



**ГЕНЕРАЛЬНЫЙ ДОГОВОР  
ФАКТОРИНГА без права обратного  
требования (регресса)  
(ОБЩИЕ УСЛОВИЯ ДОГОВОРА)**

для финансирования под уступку денежного требования (факторинга), предоставляемого юридическим лицам (кроме банков, небанковских кредитно-финансовых организаций) и индивидуальным предпринимателям)  
Утверждены решением Кредитного комитета ЗАО «МТБанк» от 30.09.2025 (протокол № 1384), с изменениями и дополнениями от 31.12.2025 №1860

## **1. ТЕРМИНЫ И ОПРЕДЕЛЕНИЯ**

**Генеральный договор факторинга** (далее – Договор) – договор по которому одна сторона (Фактор) за вознаграждение приобретает денежные требования к второй стороне (Должник) путем передачи денежных средств третьей стороне (Кредитор) в счет денежных требований к Должнику, а Кредитор уступает Фактору денежные требования к Должнику, Кредитор или Должник уплачивает причитающееся Фактору вознаграждение за предоставление финансирования и исполняют иные обязательства, состоящий из **Индивидуальных условий Договора**, определяющих лимит финансирования, срок и порядок предоставления финансирования и его возврата (погашения), размер вознаграждения за предоставление финансирования и порядок его уплаты, обязанности Сторон по Договору, ответственность Сторон за неисполнение (ненадлежащее исполнение) обязательств по Договору, а также срок действия Договора, и настоящих **Общих условий Договора**, определяющих обязанности Кредитора и Должника по Договору, права Сторон по Договору, порядок изменения Договора, основания и порядок досрочного возврата (погашения) предоставленного финансирования, порядок списания (в том числе досрочно) непогашенной суммы предоставленного финансирования и прочие условия Договора, не включенные в Индивидуальные условия Договора.

**Финансирование под уступку всех денежных требований** – операция, при которой (Фактор) обязуется Кредитору и Должнику приобрести денежное требование к Должнику путем передачи денежных средств Кредитору в счет денежных требований к Должнику за вознаграждение.

**Фактор** - ЗАО «МТБанк».

**Кредитор** - юридическое лицо (кроме банков и небанковских кредитно-финансовых организаций) или индивидуальный предприниматель, уступающее Фактору денежные требования к Должнику.

**Должник** - юридическое лицо (кроме банков и небанковских кредитно-финансовых организаций), индивидуальный предприниматель, имеющие денежное обязательство перед Кредитором.

**Система дистанционного банковского обслуживания** – совокупность технологий, применяемых в целях предоставления банковских услуг и осуществления банковских операций с использованием программных средств и телекоммуникационных систем (включая сервисы «Интернет Банк «Мой Банк», «Мобильный банк «Мой Банк» и мобильное приложение «MTBusiness»), обеспечивающих взаимодействие Фактора и клиентов, в том числе передачу электронных документов и (или) документов в электронном виде.

**Стороны** – Фактор, Кредитор, Должник.

**Сайт** - официальный сайт Фактора в сети Интернет, расположенный по адресу [www.mtbank.by](http://www.mtbank.by).

**Операции, подверженные кредитному риску** – кредиты, финансовая аренда (лизинг),  
Подпись Фактора \_\_\_\_\_ Подпись Кредитора \_\_\_\_\_ Подпись Должника \_\_\_\_\_

факторинг, банковские гарантии (поручительства) по обязательствам Кредитора либо Должника (по обязательствам третьих лиц, если Кредитор либо Должник выступает в такой операции инструктирующей стороной), операции по предоставлению средств Кредитору либо Должнику при выдаче (продаже) векселя с отсрочкой оплаты, операции по предоставлению средств Кредитору либо Должнику по операциям РЕПО, операции по предоставлению средств Кредитору либо Должнику при покупке его ценных бумаг – векселей, депозитных сертификатов, облигаций, аккредитив с отсрочкой предоставления покрытия.

**Открытый факторинг** - вид факторинга, при котором Должник уведомлен Банком или Кредитором о заключении договора факторинга, по которому права Кредитора переходят к Банку.

**Факторинг без права обратного требования (рекресса)** - договор факторинга, в рамках которого Кредитор не отвечает за неисполнение или ненадлежащее исполнение Должником денежного (ых) требования (ий), являющегося (ихся) предметом договора факторинга.

## 2. ОБЯЗАННОСТИ КРЕДИТОРА И ДОЛЖНИКА

### 2.1 Кредитор обязуется:

2.1.1. Добросовестно и предусмотрительно исполнять свои обязательства и пользоваться своими правами, в том числе регулярно проверять поступление корреспонденции от Фактора, незамедлительно получать заказную корреспонденцию в почтовых отделениях, доставляемую согласно почтовым правилам, а также поступающую на указанные в Договоре адреса.

2.1.2. Воздерживаться от любых фактических и юридических действий, которые могут создать возможность прекращения Должником уступленных Фактору денежных требований без поступления денежных средств на счет Фактора.

2.1.3. Не уступать денежные требования, возникающие по договору (ам), заключенным между Кредитором и Должником, в рамках которого (ых) возникли денежные требования, уступленные Фактору в счет предоставленного Кредитору финансирования, другим банкам (факторинговым компаниям), не передавать указанные денежные требования в залог третьим лицам.

2.1.4. Не вносить без согласия Фактора изменения в договор (ы) между Кредитором и Должником, в рамках которого (ых) возникли денежные требования, уступленные Фактору в счет предоставленного Кредитору финансирования в части изменения (прекращения) существующих или будущих денежных требований, являющихся предметом Договора.

2.1.5. Представлять Фактору по его требованию любые документы, относящиеся к уступаемым (уступленным) Фактору денежным требованиям, в срок, указанный в требовании Фактора.

2.1.6. Незамедлительно, но не позднее 10 (Десяти) календарных дней с момента возникновения, уведомлять Фактора о наступлении следующих обстоятельств:

а) о наличии (появлении) у Должника однородных встречных требований по отношению к уступаемым в рамках Договора денежным требованиям;

б) о наличии (появлении) негативной информации, способной повлиять на исполнение Должником уступленных в рамках Договора денежных требований;

в) об оспаривании уступленных в рамках Договора денежных требований в любой форме и любыми лицами;

г) о заявлении третьими лицами любых прав в отношении уступленных в рамках Договора денежных требований.

2.1.7. Нести ответственность перед Фактором за действительность уступленных Фактору денежных требований, правильность оформления документов, удостоверяющих его право (а) требования к Должнику, и своевременность передачи указанных документов Фактору.

2.1.8. Представлять Фактору в срок и (или) с периодичностью и в виде, определяемых Фактором в своем требовании, отчеты, сведения, расчеты и другие документы, необходимые Фактору для анализа финансового состояния Кредитора и контроля обязательств, предусмотренных Договором.

2.1.9. Обеспечивать достоверность предоставляемых Фактору сведений о финансовом состоянии, балансов, отчетов и других документов.

2.1.10. Письменно информировать Фактора об изменениях учредительных, регистрационных и лицензионных документов, об изменениях в органах управления, о смене руководителя (управляющего), главного бухгалтера Кредитора (лица, отвечающего за ведение бухгалтерского учета у Кредитора), об отзыве доверенности (ей) лицам, уполномоченным подписывать сделки (изменения в сделки) с Фактором, об изменении банковских реквизитов, юридического, почтового адресов, телефонов, адреса электронного почтового ящика (e-mail) Кредитора не позднее 10 (Десяти) рабочих дней с момента внесения (регистрации)

соответствующих изменений, смены указанных лиц, отзыва доверенности (ей), иных изменений, указанных в настоящем пункте.

2.1.11. В случае, если Кредитору стали известны обстоятельства, в силу которых он может быть признан инсайдером Фактора по признакам, установленным законодательством Республики Беларусь, не позднее следующего рабочего дня сообщить об этом Фактору способами, предусмотренными Договором.

2.1.12. Письменно информировать Фактора о принятии решения о ликвидации, реорганизации, подаче заявления об экономической несостоятельности (банкротстве) в срок не позднее 10 (Десяти) рабочих дней с даты принятия решения Кредитором о реорганизации, ликвидации, экономической несостоятельности (банкротстве). При принятии решения о реорганизации Кредитора письменно сообщить о ней Фактору с предоставлением передаточного акта или разделительного баланса (в зависимости от формы реорганизации) в срок не позднее 10 (Десяти) рабочих дней со дня принятия решения о реорганизации.

2.1.13. Уплачивать неустойку (пени, штрафы), предусмотренную Договором, в сумме (ах) и в срок (и), указанные в требовании (ях) Фактора.

2.1.14. До даты фактического полного погашения перед Фактором соответствующей задолженности по уступленным Кредитором денежным требованиям информировать Фактора способами, предусмотренными Договором, об:

- изменении плановой даты возникновения задолженности, плановой даты погашения задолженности по уступленным денежным требованиям, о возникновении фактической задолженности Должника перед Кредитором в случае уступки Фактору будущих денежных требований;

- изменении в состоянии задолженности по уступленным денежным требованиям (включая, но не ограничиваясь, уплату Должником Кредитору до наступления сроков расчетов по условиям договора, заключенного между ними, задолженности по уступленным Кредитором Фактору денежным требованиям, неисполнение (ненадлежащее) исполнение Должником денежных требований Кредитору, уплату просроченной задолженности Должником Кредитору по уступленным денежным требованиям), и/или изменении плановой даты погашения такой задолженности по сравнению с ранее предоставленной Кредитором информацией о состоянии задолженности и плановых датах погашения задолженности по уступленным Фактору денежным требованиям.

2.1.15. При заключении генерального договора **открытого факторинга без регресса** уведомлять Фактора способами, указанными в настоящем Договоре, об ошибочно зачисленных Должником (ами) на счета Кредитора денежных средствах и дате их зачисления по денежным требованиям, уступленным Кредитором Фактору в счет предоставленного Кредитору финансирования не позднее рабочего дня следующего за датой ошибочного зачисления денежных средств. Перечислять денежные средства, ошибочно зачисленные Должником (ами) на счета Кредитора по денежным требованиям, уступленным Кредитором Фактору в счет предоставленного Кредитору финансирования, на счет Фактора, указанный в пункте 2.3 Индивидуальных условий Договора в течение 2 (Двух) рабочих дней с даты ошибочного зачисления, но не позднее окончания срока оплаты по договору между Кредитором и Должником, в рамках которого возникли вышеупомянутые денежные требования.

## 2.2. Должник обязуется:

2.2.1. Не вносить без согласия Фактора изменения в договор (ы) между Кредитором и Должником, в рамках которого (ых) возникли денежные требования, уступленные Фактору в счет предоставленного Кредитору финансирования, в части изменения (прекращения) существующих или будущих денежных требований, являющихся предметом Договора.

2.2.2. Предоставлять Фактору по его требованию любые документы, относящиеся к уступаемым (уступленным) Фактору денежным требованиям, в срок, указанный в требовании Фактора.

2.2.3. Незамедлительно, но не позднее 10 (Десяти) календарных дней с момента возникновения, уведомлять Фактора о наступлении следующих обстоятельств:

а) о наличии (появлении) у Должника однородных встречных требований по отношению к уступаемым в рамках Договора денежным требованиям;

б) об оспаривании уступленных в рамках Договора денежных требований в любой форме и любыми лицами;

Подпись Фактора \_\_\_\_\_

Подпись Кредитора \_\_\_\_\_

Подпись Должника \_\_\_\_\_

в) о заявлении третьими лицами любых прав в отношении уступленных в рамках Договора денежных требований.

2.2.4. Уплачивать неустойку (пени, штрафы), предусмотренную Договором, в сумме (ах) и в срок (и), указанные в требовании (ях) Фактора.

2.2.5. Обеспечивать достоверность предоставляемых Фактору сведений о финансовом состоянии, балансов, отчетов и других документов.

2.2.6. В случае неисполнения Должником обязательств по Договору и (или) ухудшения финансового состояния Должника – допускать работников Фактора в служебные, производственные, складские и другие помещения для проведения целевых проверок, отвечать на вопросы работников Фактора (в том числе письменно за подписью уполномоченного лица), содействовать в выполнении задач, поставленных перед работниками Фактора, осуществляющими проверку.

2.2.7. В случае возникновения просроченной задолженности по операциям, подверженным кредитному риску, в банках (кроме Фактора) и небанковских кредитно-финансовых организациях (далее – НКФО) письменно проинформировать Фактора не позднее третьего дня возникновения данной задолженности, если она не погашена за этот период.

2.2.8. Письменно информировать Фактора об изменениях учредительных, регистрационных и лицензионных документов, об изменениях в органах управления, о смене руководителя (управляющего), главного бухгалтера Должника (лица, отвечающего за ведение бухгалтерского учета у Должника), об отзыве доверенности (ей) лицам, уполномоченным подписывать сделки (изменения в сделки) с Фактором, об изменении банковских реквизитов, юридического, почтового адресов, телефонов, адреса электронного почтового ящика (e-mail) Должника не позднее 10 (Десяти) рабочих дней с момента внесения (регистрации) соответствующих изменений, смены указанных лиц, отзыва доверенности (ей), иных изменений, указанных в настоящем пункте.

2.2.9. письменно информировать Фактора не позднее 5 (Пяти) рабочих дней с момента наступления следующего (их) события (й):

**если Должник юридическое лицо:**

а) приостановления, прекращения действия, аннулирования (отзыва) специальных разрешений (лицензий) на один или несколько видов осуществляющей Должником деятельности. При этом Должник должен дополнительно проинформировать о причинах наступления такого события;

б) приостановления уполномоченными органами операций по счетам Должника и (или) наложения ареста на денежные средства Должника, находящиеся на счетах и во вкладах (депозитах), открытых Должнику;

в) возникновения просроченной задолженности перед бюджетом (под бюджетом понимаются республиканский и местные бюджеты, государственные целевые бюджетные фонды, государственные внебюджетные фонды Республики Беларусь);

г) об изменении применяемого Должником порядка (режима) налогообложения.

д) о наличии претензий, исков, в том числе по бесспорным основаниям (приказное производство, исполнительная надпись нотариуса), наличие вступившего в законную силу решения суда о привлечении к уголовной ответственности за преступления против собственности и порядка осуществления экономической деятельности и (или) иные преступления, повлекшие лишение свободы и (или) конфискацию имущества, следующих лиц:

- руководителя (управляющего) Должника,

- собственника имущества Должника,

- акционера Должника, участника Должника, владеющих долей в уставном фонде 50% и более;

е) об аресте, задержании, домашнем аресте, заключении под стражу следующих лиц:

- руководителей (управляющих) Должника,

- собственника имущества Должника,

- акционера Должника, участника Должника, владеющих долей в уставном фонде 50% и более.

ж) о наличии непогашенной просроченной задолженности по основному долгу и/или процентам (доходам) по кредитным сделкам, кроме сделок с Фактором;

з) о наличии неисполненных (просроченных) денежных обязательствах по платежам согласно сведений АИС ИДО и (или) наличии претензий, исков, в том числе по бесспорным основаниям (приказное производство, исполнительная надпись нотариуса), и (или) наличии просроченной

кредиторской задолженности сроком более 90 календарных дней, если размер неисполненного обязательства/требования/цена иска (взыскиваемая сумма) к Кредитору равен либо превышает половину среднемесячного объема выручки Кредитора.

**если Должник индивидуальный предприниматель:**

а) приостановления, прекращения действия, аннулирования (отзыва) специальных разрешений (лицензий) на один или несколько видов осуществляющей Должником деятельности. При этом Должник должен дополнительно проинформировать о причинах наступления такого события;

б) приостановления уполномоченными органами операций по счетам Должника и (или) наложения ареста на денежные средства, находящиеся на открытых на счетах и во вкладах (депозитах), открытых Должнику;

в) ареста, задержания, домашнего ареста, заключения под стражу Должника;

г) о наличии непогашенной просроченной задолженности по основному долгу и/или процентам (доходам) по кредитным сделкам, кроме сделок с Фактором;

д) о наличии неисполненных (просроченных) денежных обязательствах по платежам согласно сведений АИС ИДО и (или) наличии претензий, исков, в том числе по бесспорным основаниям (приказное производство, исполнительная надпись нотариуса), и (или) наличии просроченной кредиторской задолженности сроком более 90 календарных дней, если размер неисполненного обязательства/требования/цена иска (взыскиваемая сумма) к Кредитору равен либо превышает половину среднемесячного объема выручки Кредитора.

2.2.10. В случае, если Должнику стали известны обстоятельства, в силу которых он может быть признан инсайдером Фактора по признакам, установленным законодательством Республики Беларусь, не позднее следующего рабочего дня сообщить об этом Фактору способами, предусмотренными Договором.

2.2.11. В период действия Договора:

**если Должник -юридическое лицо:**

а) не допускать сокращения поступления выручки от реализации товаров, работ, услуг на свои текущие (расчетные) счета за квартал более чем на 30 (Тридцать) процентов по сравнению с предыдущим кварталом и/или аналогичным кварталом предыдущего года;

б) осуществлять свою деятельность в соответствии с законодательством Республики Беларусь с тем, чтобы не допустить применения уполномоченными государственными органами экономических (финансовых) санкций (для Должника, не освобожденного от обязанности ведения бухгалтерского учета и составления отчетности в соответствии с законодательными актами, - в общей сумме более 25 (Двадцати пяти) процентов собственного капитала (раздел III бухгалтерского баланса) Должника, а для Должника, освобожденного от обязанности ведения бухгалтерского учета и составления отчетности в соответствии с законодательными актами, - в общей сумме более 25 (Двадцати пяти) процентов суммы всех действующих операций, подверженных кредитному риску, совершаемых с Фактором), наложения ареста на денежные средства и (или) иное имущество Должника либо возбуждения уголовных дел в отношении руководителя (управляющего) и (или) главного бухгалтера Должника в связи с деятельностью Должника;

в) информировать Фактора об обстоятельствах, указанных в подпункте б) настоящего пункта, в срок не позднее 3 (Трёх) рабочих дней с даты наступления указанных обстоятельств (каждого обстоятельства);

г) не допускать наличия просроченной задолженности по основному долгу, процентам (вознаграждению) по договорам на совершение операций, подверженных кредитному риску, заключенным Должником с Фактором, банками, НКФО и ОАО «Банк развития Республики Беларусь»;

д) не допускать неисполнения (ненадлежащего исполнения) обязательств, предусмотренных иными договорами, заключенными между Должником и Фактором.

**если Должник -индивидуальный предприниматель:**

а) не допускать сокращения поступления выручки от реализации товаров, работ, услуг на свои текущие (расчетные) счета за квартал более чем на 30 (Тридцать) процентов по сравнению с предыдущим кварталом и/или аналогичным кварталом предыдущего года;

б) осуществлять свою деятельность в соответствии с законодательством Республики Беларусь с тем, чтобы не допустить применения уполномоченными государственными органами

Подпись Фактора \_\_\_\_\_ Подпись Кредитора \_\_\_\_\_ Подпись Должника \_\_\_\_\_

экономических (финансовых) санкций в общей сумме более 25 (Двадцати пяти) процентов суммы всех действующих операций, подверженных кредитному риску, совершаемых с Фактором, наложения ареста на денежные средства и (или) иное имущество Должника либо возбуждения уголовных дел в отношении Должника в связи с его деятельностью;

в) информировать Фактора об обстоятельствах, указанных в подпункте б) настоящего пункта, в срок не позднее 3 (Трёх) рабочих дней с даты наступления указанных обстоятельств (каждого обстоятельства);

г) не допускать наличия просроченной задолженности по основному долгу, процентам (вознаграждению) по договорам на совершение операций, подверженных кредитному риску, заключенным Должником, а также и по договорам, заключенным им как физическим лицом, с Фактором, банками, НКФО и ОАО «Банк развития Республики Беларусь»;

д) не допускать неисполнения (ненадлежащего исполнения) обязательств, предусмотренных иными договорами, заключенными между Должником и Фактором.

2.2.12. Обеспечить ведение хозяйственной деятельности Должника таким образом, чтобы в отношении Должника не было открыто конкурсное, ликвидационное производство, не было объявления Должника экономически несостоятельным (банкротом).

2.2.13. В случае наступления обстоятельств непреодолимой силы, нанесших Должнику ущерб, не позволяющий ему продолжать свою деятельность, таких как объявленная или необъявленная война, гражданская война, беспорядки и революции, террористические акты и акты пиратства, саботаж; ураганы, циклоны, землетрясения, цунами, наводнения, извержение вулканов, разрушение в результате молнии, засухи, заморозки и прочие природные стихийные явления; эпидемии (эпизоотии); аварии, взрывы, пожары, разрушения машин, заводов и любых установок и прочие техногенные чрезвычайные ситуации; бойкоты, забастовки и локауты в любой форме; запреты, ограничения и эмбарго со стороны властей, законные или незаконные, - Должник обязуется в срок, указанный Фактором в письменном требовании, предоставить Фактору обеспечение исполнения обязательств Должника по Договору, которое Фактор сочтет приемлемым и которое будет достаточным для признания задолженности обеспеченной в соответствии с законодательством, регулирующим формирование Фактором специального резерва на покрытие возможных убытков по активам и операциям, не отраженным на балансе.

Под предоставлением Должником обеспечения понимается заключение с Фактором на предложенных Фактором условиях и в указанный Фактором срок договора в обеспечение исполнения обязательств по Договору и совершение Должником действий, составляющих предмет заключенного договора в обеспечение исполнения обязательств по Договору.

2.2.14. Письменно информировать Фактора о принятии решения о ликвидации, реорганизации, подаче заявления об экономической несостоятельности (банкротстве) в срок не позднее 10 (Десяти) рабочих дней с даты принятия решения Должником о реорганизации, ликвидации, экономической несостоятельности (банкротстве). При принятии решения о реорганизации Должника письменно сообщить о ней Фактору с предоставлением передаточного акта или разделительного баланса (в зависимости от формы реорганизации) в срок не позднее 10 (Десяти) рабочих дней со дня принятия решения о реорганизации.

2.2.15. В течение 5 (Пяти) календарных дней с даты направления Фактором требования подписать акты сверки задолженности по Договору.

2.2.16. Добросовестно и предусмотрительно исполнять свои обязательства и пользоваться своими правами, в том числе регулярно проверять поступление корреспонденции от Фактора, незамедлительно получать заказную корреспонденцию в почтовых отделениях, доставляемую согласно почтовым правилам, а также поступающую на указанные в Договоре адреса.

2.2.17. В период действия Договора не допускать возникновения признаков финансовой неустойчивости Должника, негативной информации о способности Должника исполнить свои обязательства перед Фактором по Договору, предусмотренные законодательством Республики Беларусь, локальным правовым актом Фактора, регулирующими формирование Фактором специального резерва на покрытие возможных убытков по активам и операциям, не отраженным на балансе.

2.2.18. По требованию Фактора предоставить обеспечение, удовлетворяющее требованиям Фактора, в обеспечение исполнения обязательств Должника по Договору в случае неисполнения (ненадлежащего исполнения) Должником обязательств, предусмотренных Договором.

Под предоставлением Должником обеспечения понимается заключение с Фактором на предложенных Фактором условиях и в указанный Фактором срок договора в обеспечение

исполнения обязательств по Договору и совершение Должником действий, составляющих предмет заключенного договора в обеспечение исполнения обязательств по Договору.

Срок для предоставления обеспечения Фактор указывает в своем требовании. При этом такой срок не может быть менее 10 (десяти) календарных дней.

2.2.19. В случае если исполнение обязательств по Договору обеспечивается залогом недвижимого имущества и (или) основных средств и (или) транспортного средства и в случае если в предоставленной Фактору лицом, выступающим залогодателем, независимой оценке предмета залога указанного имущества рыночная стоимость имущества в валюте лимита финансирования Кредитора окажется менее стоимости, указанной в договоре (ах) залога, заключенном (ых) в обеспечение исполнения обязательств по Договору лицом, выступающим залогодателем, Должник обязуется в срок, указанный в требовании Фактора, предоставить обеспечение в виде гарантийного депозита денег в сумме не менее суммы, равной разнице между стоимостью имущества, указанной в договоре (ах) залога, и рыночной стоимостью имущества, указанной в предоставленной лицом, выступающим залогодателем, независимой оценке.

Под предоставлением обеспечения в виде гарантийного депозита денег подразумевается заключение с Фактором на предложенных Фактором условиях договора гарантийного депозита денег и перечисление (внесение) на счет гарантийного депозита денежных средств на счет, открываемый в ЗАО «МТБанк», в сумме, указанной в части первой настоящего пункта. Сумма гарантийного депозита денег размещается в белорусских рублях.

2.2.20. В случае предоставления обеспечения исполнения обязательств по Договору:

по договору (ам) обеспечения, заключенному (ым) (подлежащему (им) заключению) между **Должником** и Фактором в обеспечение исполнения обязательств Должника по Договору, Должник обязуется:

заключить договор (ы) обеспечения;

исключить частичную или полную утрату обеспечения;

предоставлять дополнительное обеспечение в соответствии с условиями, установленными Договором, при снижении стоимости обеспечения (утрате, ухудшении состояния либо условий хранения);

предоставлять возможность осуществления Фактором контроля за состоянием заложенного имущества, а также имущества, правовой титул на которое переведен на Фактора;

обеспечить не ухудшение условий обеспечения.

Стороны рассматривают в качестве ухудшения условий обеспечения следующие обстоятельства:

а) неисполнение или ненадлежащее исполнение Должником обязательств по договору обеспечения;

б) непредоставление Должником независимой оценки предмета залога в срок, указанный Фактором, если исполнение обязательств по Договору обеспечивается залогом недвижимого имущества, основных или транспортных средств;

в) наложение обременения, ограничения (в т.ч. ареста) на заложенное имущество предоставлять Фактору обеспечение (дополнительное обеспечение) исполнения обязательств по Договору по требованию Фактора, предъявленному в соответствии с настоящим пунктом, пунктом 2.2.21 настоящих Общих условий Договора.

Невыполнение обязательств, указанных в части первой настоящего пункта, влечет возникновение у Фактора права:

отказаться от исполнения принятых на себя обязательств по финансированию Кредитора (пункт 3.1.5 настоящих Общих условий Договора);

приостановить финансирование Кредитора (пункт 3.1.6 настоящих Общих условий Договора);

требовать от Должника в срок, указанный Фактором в письменном уведомлении, предоставить Фактору обеспечение исполнения обязательств Должника по Договору, которое Фактор сочтет приемлемым и (или) которое будет достаточным для признания задолженности обеспеченной в соответствии с законодательством, регулирующим формирование Фактором специального резерва на покрытие возможных убытков по активам и операциям, не отраженным на балансе.

Под предоставлением Должником обеспечения понимается заключение с Фактором на предложенных Фактором условиях и в указанный Фактором срок договора в обеспечение

Подпись Фактора \_\_\_\_\_

Подпись Кредитора \_\_\_\_\_

Подпись Должника \_\_\_\_\_

исполнения обязательств по Договору и совершение Должником действий, составляющих предмет заключенного договора в обеспечение исполнения обязательств по Договору.

Фактор реализует указанные выше права по своему усмотрению, в том числе может реализовать несколько прав одновременно или реализовать их последовательно.

2.2.21. В случае предоставления обеспечения исполнения обязательств по Договору:

по договору (ам) обеспечения, заключенному (ым) (подлежащему (им) заключению) между **третьим (ими) лицом (ами)** (в том числе Кредитором) и Фактором в обеспечение исполнения обязательств Должника по Договору, Должник обязуется:

обеспечить заключение договора (ов) обеспечения в соответствии с законодательством и условиями договоров;

обеспечить исключение частичной или полной утраты обеспечения;

обеспечить предоставление дополнительного обеспечения в соответствии с условиями, установленными Договором, при снижении стоимости обеспечения (утрате, ухудшении состояния либо условий хранения);

обеспечить возможность осуществления Фактором контроля за состоянием заложенного имущества, а также имущества, правовой титул на которое переведен на Фактора;

обеспечить не ухудшение условий обеспечения по любым обстоятельствам. Стороны рассматривают в качестве ухудшения условий обеспечения следующие обстоятельства:

а) неисполнение или ненадлежащее исполнение третьим лицом обязательств по договору обеспечения;

б) не предоставление Фактору лицом, выступающим залогодателем, независимой оценки предмета залога в срок, указанный Фактором в требовании к лицу, выступающему залогодателем (в случае если исполнение обязательств по Договору обеспечивается залогом недвижимого имущества, основных и (или) транспортных средств);

в) подача поручителем (залогодателем), их кредиторами или иными лицами, имеющими соответствующее право согласно законодательству, заявления об экономической несостоятельности (банкротстве) поручителя (залогодателя);

г) принятие решения о ликвидации поручителя (залогодателя);

д) возбуждение судом производства по делу по иску (заявлению о возбуждении приказного производства) кредиторов об обращении взыскания на заложенное имущество;

е) наложение обременения, ограничения (в т.ч. ареста) на заложенное имущество.

Невыполнение обязательств, указанных в части первой настоящего пункта, влечет возникновение у Фактора права:

отказаться от исполнения принятых на себя обязательств по финансированию Кредитора (пункт 3.1.5 настоящих Общих условий Договора);

приостановить финансирование Кредитора (пункт 3.1.6 настоящих Общих условий Договора);

требовать от Должника в срок, указанный Фактором в письменном уведомлении, предоставить Фактору обеспечение исполнения обязательств Должника по Договору, которое Фактор сочтет приемлемым и (или) достаточным для признания задолженности обеспеченной в соответствии с законодательством, регулирующим формирование Фактором специального резерва на покрытие возможных убытков по активам и операциям, не отраженным на балансе.

Под предоставлением Должником обеспечения понимается заключение с Фактором на предложенных Фактором условиях и в указанный Фактором срок договора в обеспечение исполнения обязательств по Договору и совершение Должником действий, составляющих предмет заключенного договора в обеспечение исполнения обязательств по Договору.

Фактор реализует указанные выше права по своему усмотрению, в том числе может реализовать несколько прав одновременно или реализовать их последовательно.

2.2.22. Исполнять дополнительные обязательства, предусмотренные приложениями к Индивидуальным условиям Договора (при их наличии).

### 3. ПРАВА СТОРОН

#### 3.1. Фактор имеет право:

3.1.1. Потребовать от Кредитора, Должника предоставления любых документов, относящихся к уступаемым (уступленным) Фактору денежным требованиям.

3.1.2. Производить уступку денежных требований, перешедших к Фактору в соответствии с

Договором, третьим лицам без согласия Кредитора, Должника.

3.1.3. Предъявить к Должнику требование о возмещении причиненных убытков в случае, если Должник просрочил уплату Фактору суммы денежного обязательства, причитающейся ему по денежному требованию, уступленному в счет предоставленного Кредитору финансирования.

3.1.4. Списать со счетов Должника сумму денежного обязательства, причитающуюся Фактору по денежному требованию, уступленному в счет предоставленного Кредитору финансирования, а также сумму вознаграждения Фактора за предоставление Кредитору финансирования, в случае если пунктом 2.4 Индивидуальных условий Договора определено, что причитающееся Фактору вознаграждение подлежит уплате Должником, срок уплаты которых наступил, в том числе в последнюю дату срока уплаты при завершении банковского дня.

Взыскание производится с текущих (расчетных) и иных банковских счетов Должника (его структурных подразделений) в белорусских рублях платежным требованием, и (или) платежным требованием на прямое дебетование счета в случае списания сумм со счетов Должника, открытых в других банках, - в день его представления в банк Должника. Должник поручает Фактору в пределах установленной группы очередности списывать своим платежным ордером в первоочередном порядке суммы задолженности, образовавшиеся по Договору.

При списании (взыскании) сумм задолженности с текущих (расчетных) и иных банковских счетов Должника в иностранной валюте сумма долга списывается по официальному курсу белорусского рубля к соответствующей иностранной валюте, установленному Национальным банком Республики Беларусь на дату списания (взыскания). При отсутствии на счетах Должника денежных средств сумма долга погашается путем обращения взыскания на имущество Должника (в том числе заложенное), а также иными способами, предусмотренными законодательством Республики Беларусь.

В случае если денежных средств и иного имущества Должника окажется недостаточно для полного погашения задолженности, Фактор вправе в одностороннем порядке отказаться от исполнения обязательств по Договору в порядке, предусмотренном пунктом 3.1.5 настоящих Общих условий Договора.

3.1.5. Без какого-либо ущерба для иных существующих обязательств Сторон в одностороннем порядке в любой момент времени без предварительного уведомления Кредитора отказаться от исполнения принятых на себя обязательств по финансированию Кредитора по Договору в случаях:

а) неисполнения (полного или частичного) Должником уступленных Фактору в счет предоставленного Кредитору финансирования денежных требований;

б) неисполнения либо ненадлежащего исполнения Кредитором либо Должником обязательств, предусмотренных Договором (в том числе обязательств, предусмотренных приложениями / дополнительными соглашениями к Договору);

в) нарушения и (или) неисполнения заявлений и подтверждений, указанных в пункте 5.4 настоящих Общих условий Договора и заявках на предоставление финансирования;

г) в связи с наличием признаков финансовой неустойчивости Должника и (или) негативной информации о способности Должника исполнить свои обязательства перед Фактором по Договору, предусмотренные законодательством Республики Беларусь и (или) локальным правовым актом Фактора, регулирующими формирование Фактором специального резерва на покрытие возможных убытков по активам и операциям, не отраженным на балансе;

д) неисполнения либо ненадлежащего исполнения Должником (залогодателем, поручителем) обязательств по договорам обеспечения исполнения обязательств Должника при условии их заключения;

е) иных случаях, не противоречащих законодательству Республики Беларусь.

Фактор в порядке, предусмотренном Договором, уведомляет Кредитора об отказе от исполнения обязательств по финансированию Кредитора по Договору с указанием даты прекращения соответствующих обязательств, которая не может быть ранее 5 (Пяти) рабочих дней до даты направления Фактором уведомления.

3.1.6. Без какого-либо ущерба для права, предусмотренного пунктом 3.1.5 настоящих Общих условий Договора, в течении срока предоставления финансирования под уступку денежных требований по Договору приостановить финансирование Кредитора до устранения (отпадения) обстоятельств, послуживших основанием для приостановления предоставления финансирования под уступку денежных требований, с уведомлением об этом Кредитора в указанных случаях:

а) наличия у Кредитора либо Должника просроченной задолженности перед Фактором;

Подпись Фактора \_\_\_\_\_

Подпись Кредитора \_\_\_\_\_

Подпись Должника \_\_\_\_\_

б) наличия у Должника просроченной задолженности перед иными банками, НКФО, микрофинансовыми организациями, лизинговыми организациями по операциям, подверженным кредитному риску;

в) неисполнения либо ненадлежащего исполнения Кредитором либо Должником обязательств, предусмотренных Договором (в том числе обязательств, предусмотренных приложениями / дополнительными соглашениями к Договору);

г) наличия признаков финансовой неустойчивости Должника и (или) негативной информации о способности Должника исполнить свои обязательства перед Фактором по Договору, предусмотренных законодательством Республики Беларусь и (или) локальным правовым актом Фактора, регулирующими формирование Фактором специального резерва на покрытие возможных убытков по активам и операциям, не отраженным на балансе;

д) неисполнения либо ненадлежащего исполнения Должником, необеспечения Должником исполнения залогодателем, поручителем обязательств по договорам обеспечения исполнения обязательств Должника при условии их заключения;

е) иных случаях, не противоречащих законодательству Республики Беларусь.

Фактор в порядке, предусмотренном Договором, уведомляет Кредитора о приостановлении финансирования, а также об условиях возобновления Фактором финансирования Кредитора в течение срока предоставления финансирования под уступку денежных требований по Договору в течение 5 (Пяти) рабочих дней с даты приостановления финансирования.

3.1.7. Изменить в одностороннем внесудебном порядке размер ставки вознаграждения за предоставление финансирования для вновь уступаемых Фактору денежных требований в пределах 10 (Десяти) процентных пунктов, уведомив об этом Сторону, уплачивающую причитающееся по Договору Фактору вознаграждение за предоставление финансирования, за 5 (Пять) рабочих дней до такого изменения способами, предусмотренными Договором, в случае изменения ставок кредитования на межбанковском рынке, изменения ситуации на внутреннем или внешнем финансовых рынках, а также в иных случаях по обоснованному мнению Фактора. Новый размер вознаграждения за предоставление финансирования применяется в отношении денежных требований, возникших и перешедших к Фактору с 6 (Шестого) рабочего дня после получения Стороной, уплачивающей причитающееся по Договору Фактору вознаграждение за предоставление финансирования, уведомления Фактора об изменении размера вознаграждения за предоставление финансирования.

В течение 2 (Двух) рабочих дней со дня получения уведомления Фактора об изменении размера вознаграждения за предоставление финансирования, Сторона, уплачивающая причитающееся по Договору Фактору вознаграждение за предоставление финансирования, вправе сообщить Фактору о своем несогласии с новым размером ставок вознаграждения за предоставление финансирования. При не поступлении в адрес Фактора письменных возражений в вышеуказанный срок изменение размера вознаграждения за предоставление финансирования считается вступившим в силу. При поступлении в адрес Фактора письменных возражений изменение размера вознаграждения за предоставление финансирования по Договору считается не вступившим в силу, дальнейшее финансирование может быть предоставлено Фактором Кредитору при условии достижения Сторонами соглашения по ставкам вознаграждения за предоставление финансирования посредством заключения дополнительного соглашения к Договору.

3.1.8. В одностороннем порядке снизить размер применяемых к Кредитору, Должнику штрафных санкций по Договору (вплоть до полного отказа от их применения).

3.1.9. В случае неисполнения Должником обязательств по Договору и (или) ухудшения финансового состояния Должника – осуществлять на месте у Должника и по представленным документам проверки его финансового положения, состояния бухгалтерского учета, а также другие вопросы по существу финансирования под уступку денежного требования.

3.1.10. Передавать информацию о Кредиторе и (или) Должнике, условиях Договора и о выполнении обязательств по нему уполномоченным лицам в соответствии с законодательством Республики Беларусь, международным финансовым организациям (банкам), рейтинговым и аудиторским организациям, возлагая на таких лиц обязанность по неразглашению конфиденциальной информации, связанной с Договором, а также получать о Кредиторе и (или) Должнике любую информацию от третьих лиц в соответствии с законодательством Республики Беларусь.

3.1.11. Для целей исполнения (обеспечения исполнения) своих обязательств по Договору в соответствии с законодательством и локальными актами Фактор имеет право на полную или частичную передачу Фактором отдельных функций для выполнения аутсорсинговой организацией.

3.1.12. Направлять Кредитору в течение срока действия Договора оферты, требования, сообщения, информацию о начисленных вознаграждениях, в случае, если уплата причитающегося Фактору вознаграждения за предоставление финансирования производится Кредитором, и иную информацию посредством почтовых отправлений, электронной почты (e-mail), на указанный в Договоре (в ином полученном от Кредитора документе) адрес электронного почтового ящика, а также посредством СМС-информирования на указанные в заявке Кредитора (в ином полученном от Кредитора документе) номера телефонов (по выбору Фактора).

Направлять Должнику в течение срока действия Договора информацию о начисленных вознаграждениях, в случае, если уплата причитающегося Фактору вознаграждения по Договору за предоставление Кредитору финансирования производится Должником, графике погашения уступленных Фактору в счет предоставленного Кредитору финансирования денежных требований и иной задолженности по Договору, а также оферты, требования, сообщения и иную информацию посредством почтовых отправлений, электронной почты (e-mail), на указанный в Договоре (в ином полученном от Должника документе) адрес электронного почтового ящика, а также посредством СМС-информирования на указанные в заявке Должника (в ином полученном от Должника документе) номера телефонов (по выбору Фактора).

3.1.13. Направить Кредитору и Должнику письменное предложение (оферту) о внесении изменений в условия Договора, не влекущих увеличения ответственности Кредитора и (или) Должника, способами, предусмотренными Договором, в случаях:

- вступления в силу изменений законодательства Республики Беларусь, регулирующего порядок финансирования под уступку денежного требования;
- необходимости исполнения Фактором рекомендательных писем, предписаний со стороны Национального банка Республики Беларусь в целях приведения норм Договора в соответствие с законодательством Республики Беларусь / рекомендациями / предписаниями Национального банка Республики Беларусь;
- изменения реквизитов для исполнения обязательств по Договору.

Порядок акцепта Кредитором и Должником оферты, направленной согласно настоящему пункту, указан в пункте 4.1 настоящих Общих условий Договора.

3.1.14. В случае, если уплата причитающегося Фактору вознаграждения за предоставление финансирования производится Кредитором, направить причитающееся Кредитору финансирование (его часть) на погашение задолженности Кредитора перед Фактором по оплате вознаграждения за предоставление финансирования.

### **3.2. Кредитор имеет право:**

3.2.1. Направить Фактору заявку на предоставление финансирования и иные документы для получения финансирования в рамках Договора при условии, что срок исполнения денежного обязательства по уступленному требованию не будет являться просроченным на дату предоставления финансирования.

3.2.2. Инициировать заключение дополнительного (ых) соглашения (й) к Договору для определения договора (ов) между Кредитором и Должником, денежные требования в рамках которого (ых) могут быть уступлены Кредитором Фактору.

3.2.3. Досрочно расторгнуть Договор, достигнув предварительных договоренностей об этом с Должником и осуществив досрочный возврат предоставленного Фактором финансирования и погасив задолженность по начисленным вознаграждениям, в случае, если уплата причитающегося Фактору вознаграждения за предоставление финансирования производится Кредитором, иным платежам, предусмотренным Договором.

3.2.4. Возложить исполнение обязательств по Договору на третье лицо, уведомив об этом Фактора в срок не позднее дня возложения исполнения обязательств.

3.2.5. Направлять Фактору запросы о текущем состоянии его отношений с Должником не чаще 2 (Двух) раз в месяц. Отчеты Фактора о состоянии исполнения уступленных денежных требований и начисленных вознаграждениях направляются Фактором Кредитору одним из способов, предусмотренных Договором.

### **3.3. Должник имеет право:**

3.3.1. Инициировать заключение дополнительного (ых) соглашения (й) к Договору для определения договора (ов) между Кредитором и Должником, денежные требования в рамках

которого (ых) могут быть уступлены Кредитором Фактору.

3.3.2. Досрочно расторгнуть Договор, достигнув предварительных договоренностей об этом с Кредитором и погасив задолженность по уступленным в счет предоставленного Кредитору финансирования денежным требованиям, начисленным вознаграждениям в случае, если уплата причитающегося Фактору вознаграждения за предоставление Кредитору финансирования производится Должником, иным платежам, предусмотренным Договором.

3.3.3. Возложить исполнение обязательств по Договору на третье лицо, уведомив об этом Фактора в срок не позднее дня возложения исполнения обязательств.

## 4. ПОРЯДОК ИЗМЕНЕНИЯ И РАСТОРЖЕНИЯ ДОГОВОРА

4.1. Изменения и дополнения к Договору принимаются по обоюдному соглашению сторон, если иное не оговорено в Договоре, и оформляются в письменной форме, в том числе посредством:

- заключения дополнительных соглашений к Договору;
- направления Фактором уведомления Сторонам по Договору способами, указанными в Договоре, при одностороннем изменении размера ставки вознаграждения за предоставление финансирования;
- направления Фактором оферты согласно пункту 3.1.13 настоящих Общих условий Договора.

Стороны соглашаются с тем, что акцептом оферты, направленной согласно пункту 3.1.13 настоящих Общих условий Договора, считается молчание Кредитора и Должника в течение 10 (Десяти) рабочих дней с даты направления Фактором оферты или действие, указанное в направленной Фактором оферте. В таком случае оферта Фактора, акцептованная молчанием или совершением действия, указанного в направленной Фактором оферте, является дополнительным соглашением к Договору об изменении соответствующего условия, указанного в направленной оферте;

- иных способов, не противоречащих законодательству Республики Беларусь.

4.2. Стороны пришли к соглашению, что Договор может быть расторгнут досрочно при условии получения Фактором оферты Кредитора или Должника с предложением о досрочном расторжении Договора, достигнув предварительных договоренностей об этом с Должником или Кредитором, и акцептом полученного предложения со стороны Фактора. Акцептом Фактора считается уведомление Фактора, направленное Кредитору и Должнику, содержащее информацию о полном исполнении Кредитором и Должником принятых на себя обязательств и готовности Фактора досрочно расторгнуть Договор.

Акцепт Фактором предложения Кредитора или Должника о досрочном расторжении Договора может быть получен в случае соблюдения следующих условий в совокупности:

- а) отсутствии неисполненных обязательств по уплате задолженности по уступленным денежным требованиям;
- б) отсутствии неисполненных обязательств по уплате вознаграждения, указанного в пункте 2.4 Индивидуальных условий Договора;
- в) отсутствии иных неисполненных обязательств по условиям Договора.

Офера Кредитора или Должника с предложением о досрочном расторжении Договора и акцепт Фактора направляются Сторонами способами, предусмотренными Договором.

## 5. ПРОЧИЕ УСЛОВИЯ

5.1. При недостаточности платежа для исполнения обязательств по Договору Фактор направляет поступившие средства на погашение обязательств. Вне зависимости от содержания платежных инструкций Фактор направляет поступившие средства на погашение обязательств в следующей очередности:

- в первую очередь: издержки Фактора по получению исполнения обязательств (госпошлина и др.);
- во вторую очередь: просроченная задолженность по уступленным в счет предоставленного Кредитору финансирования денежным требованиям;
- в третью очередь: просроченная задолженность по вознаграждению Фактора за предоставление финансирования;
- в четвертую очередь: срочная задолженность по уступленным в счет предоставленного Кредитору финансирования денежным требованиям;
- в пятую очередь: срочная задолженность по вознаграждению Фактора за предоставление

финансирования;

в шестую очередь: иные обязательства, вытекающие из Договора.

Обязательства погашаются в рамках очередности, указанной в настоящем пункте, начиная с обязательств с самой ранней датой погашения, и до обязательств с самой поздней датой погашения, а в случае совпадения даты погашения – в зависимости от очередности уступки Фактору денежных требований в счет предоставленного Кредитору финансирования.

5.2. При подписании Договора Фактор проинформировал Кредитора, Должника о направлении сведений о настоящей сделке в Кредитный регистр Национального банка Республики Беларусь, а также о возможности получения кредитного отчета в виде электронного документа посредством веб-портала Кредитного регистра в глобальной компьютерной сети Интернет и документа на бумажном носителе, порядок предоставления которого отражен в Инструкции о формировании кредитных историй и предоставлении кредитных отчетов, утвержденной постановлением Правления Национального банка Республики Беларусь от 22.06.2018 № 291.

5.3. При заключении Договора Кредитор, Должник ознакомлены:

а) с перечнем признаков финансовой неустойчивости, негативной информации, установленных локальным правовым актом Фактора, размещенным на сайте Фактора<sup>1</sup>. В случае изменения данного акта в части изменения признаков финансовой неустойчивости, негативной информации (за исключением признаков финансовой неустойчивости, негативной информации, которые предусмотрены законодательством Республики Беларусь, регулирующим формирование Фактором специального резерва на покрытие возможных убытков по активам и операциям, не отраженным на балансе) уведомление Кредитора, Должника осуществляется посредством актуализации соответствующей информации на сайте Фактора. Кредитор, Должник обязуются с разумной периодичностью осуществлять ознакомление с информацией на сайте Фактора;

б) с Порядком совершения операций, размещенном на Сайте. В случае изменения Порядка совершения операций уведомление Кредитора, Должника осуществляется посредством актуализации соответствующей информации на Сайте. Кредитор, Должник обязуются с разумной периодичностью осуществлять ознакомление с информацией на Сайте.

5.4. Кредитор заявляет и подтверждает (причем такие заверения и подтверждения будут считаться повторенными Кредитором каждый раз при предоставлении им заявок на предоставление финансирования, ходатайств, подписании дополнительных соглашений), что:

5.4.1. уступаемые Фактору денежные требования действительны, в частности:

- договор (ы), заключенный (ые) между Кредитором и Должником, денежные требования по которым уступаются Кредитором Фактору, является (ются) заключенным (и) и не является (ются) споримым (и) или ничтожным (и);

- денежные требования, уступаемые Кредитором Фактору, не прекращены исполнением или иным способом (зачет, отступное и т.д.);

- денежные требования, уступаемые Кредитором Фактору, не уступлены ранее иным лицам, не заложены и не обременены иным образом;

- отсутствуют возражения Должника или основания для их предъявления (основанные на пропуске срока исковой давности, неисполнении обязательств Кредитором, зачете и т.д.), в силу которых Должник может не исполнять уступаемые Кредитором Фактору денежные требования;

- Кредитор имеет право на уступку денежных требований Фактору;

5.4.2. не ведется каких-либо судебных разбирательств, не предъявлено каких-либо требований в суд или претензий к Кредитору, которые повлияли бы существенным образом на исполнение обязательств по Договору;

5.4.3. лица, направляющие Фактору заявки на предоставление финансирования, должным образом уполномочены на отправку Фактору заявок на предоставление финансирования;

5.4.4. не существует каких-либо обстоятельств, которые могут ограничить, запретить иликазать иное существенное неблагоприятное воздействие на исполнение Кредитором обязательств по Договору.

5.5. Уведомления, требования и иные сообщения, направляемые одной Стороной другой (им) Стороне (ам) в рамках Договора, если иное не предусмотрено законодательством Республики Беларусь, направляются (адресуются) по выбору Стороны-отправителя одним или несколькими предусмотренными настоящим пунктом способами.

<sup>1</sup> [https://www.mtbank.by/upload/docs/Business/MTBank\\_Signs\\_of\\_instability.pdf](https://www.mtbank.by/upload/docs/Business/MTBank_Signs_of_instability.pdf)

Уведомления, направленные (переданные) Стороной-отправителем, полученными Стороной-адресатом в следующие сроки:

уведомления, направленные почтовой корреспонденцией или курьерской почтой, - с момента доставки или вручения Стороне-адресату либо по истечении 5 (Пяти) календарных дней со дня направления уведомления Стороной-отправителем в зависимости от того, что наступило ранее. Уведомление считается полученным Стороной-адресатом по истечении 5 (Пяти) календарных дней со дня его отправки Стороной-отправителем в том числе в случае возврата уведомления Стороне-отправителю в связи с фактическим отсутствием (выбытием) Стороны-адресата, ее неявкой за получением уведомления, отказом от получения уведомления;

уведомления, направленные нарочным – с момента вручения Стороне-адресату;

уведомления, направленные посредством электронной почты (e-mail) – с момента отправки Стороной-отправителем. В случае направления Стороной-отправителем Стороне-адресату дублирующего письменного уведомления почтовой корреспонденцией или курьерской почтой уведомление считается полученным с момента отправки уведомления по электронной почте;

уведомление, направленное посредством использования систем дистанционного банковского обслуживания при наличии договора Сторон об их использовании, – с момента отправки Стороной-отправителем;

уведомления Фактора, направляемые путем их размещения на Сайте, – с момента, когда соответствующая информация становится доступной для посетителей сайта посредством доступа через глобальную компьютерную сеть Интернет.

5.6. Кредитор, Должник выражают согласие на передачу информации о Кредиторе, Должнике и условиях Договора, выполнении обязательств по нему (в том числе информации, составляющей банковскую тайну), либо на предоставление доступа к данной информации следующим аутсорсинговым организациям:

- оказывающим услуги (работы) в области информационных технологий, включая разработку, доработку банковского программного обеспечения и информационных систем;

- лицам, осуществляющим взыскание задолженности по Договору;

- иным аутсорсинговым организациям в соответствии с перечнем<sup>2</sup>, размещенным на сайте Фактора, при условии, что Фактор действует указанные организации / услуги указанных организаций в процессе заключения, сопровождения и исполнения Договора, а также для оказания услуг (выполнения работ) Фактору, необходимых для выполнения Фактором лицензионных требований и иных требований законодательства.

Согласие действует до момента прекращения (расторжения) Договора.

Информация может передаваться Фактором аутсорсинговым организациям в течение срока действия соответствующего согласия и использоваться аутсорсинговыми организациями только для целей выполнения переданных им Фактором функций.

5.7. Подписанием Договора Кредитор, Должник предоставляют Фактору свое согласие на осуществление Фактором запросов в автоматизированную информационную систему исполнения денежных обязательств о наличии неисполненных денежных обязательств Кредитора, Должника.

5.8. Подписанием Договора Стороны заверяют и гарантируют, что соблюдают и обязуются соблюдать применимые нормы законодательства Республики Беларусь по противодействию коррупции, предотвращения легализации доходов, полученных преступным путем, финансирования террористической деятельности и финансирования распространения оружия массового поражения, требования Антикоррупционной политики<sup>3</sup> Фактора (далее – Антикоррупционные нормы).

При исполнении своих обязательств по Договору Стороны не совершают каких-либо действий (отказываются от бездействия), которые противоречат Антикоррупционным нормам, и прилагают все необходимые и допустимые действующим законодательством Республики Беларусь усилия для обеспечения соблюдения Антикоррупционных норм их дочерними, зависимыми и аффилированными организациями.

Кредитор, Должник обязуются самостоятельно ознакомиться с Комплаенс-политикой<sup>4</sup> Фактора, размещенной на официальном сайте Фактора.

5.9. Кредитор и Должник соглашаются и предоставляют Фактору право на направление им Фактором, или привлеченным Фактором рекламораспространителем, или иным информационным

<sup>2</sup> Перечень включает в себя категорию аутсорсинговой организации либо функции, которые аутсорсинговая организация выполняет.

<sup>3</sup> Антикоррупционная политика размещена по адресу: <https://www.mtbank.by/about/raskrytie-informatsii/>

<sup>4</sup> Комплаенс-политика размещена по адресу: <https://www.mtbank.by/upload/about/raskrytie-informatsii/komplaens-politika-mtbank.pdf>

посредником информационных сообщений и материалов, связанных с работой Фактора, персонализированных сообщений и (или) рекламы, которые могут направляться по любым каналам связи, включая: SMS-оповещение, почтовое письмо, телеграмму, факс, голосовое сообщение, сообщение по электронной почте, по контактным данным, указанным в настоящем Договоре и (или) иных документах, предоставленных Кредитором, Должником. Кредитор, Должник вправе отказаться от получения таких рассылок путем направления письменного сообщения Фактору по любому каналу связи.

5.10. Сторона, чьи права и законные интересы нарушены, не обязана до предъявления иска в суд предъявлять другой Стороне претензию по форме и содержанию, установленным приложением к Хозяйственному процессуальному кодексу Республики Беларусь.

Направление Фактором Кредитору письменного требования о возврате предоставленного финансирования по Договору в случаях и в порядке, предусмотренных Договором, признается Сторонами соблюдением досудебного порядка урегулирования соответствующего спора.

5.11. Спорные вопросы, возникающие в ходе выполнения Договора, рассматриваются в суде по месту нахождения Фактора в соответствии с законодательством Республики Беларусь.

5.12. Фактор не уведомляет Сторону, являющуюся индивидуальным предпринимателем, о прекращении обработки персональных данных, обработка которых осуществляется в соответствии с Договором, и их удалении в связи с окончанием срока действия Договора или его расторжением.

5.13. Сторона, являющаяся **индивидуальным предпринимателем**, заверяет, что при заключении Договора не нарушены какие-либо ограничения, запреты и процедуры, предусмотренные законодательством, а также принятыми на себя обязательствами, в том числе заключенными им договорами (соглашениями).

Сторона, являющаяся **юридическим лицом** заверяет, что при заключении Договора им не нарушены какие-либо ограничения, запреты и процедуры, предусмотренные законодательством, его учредительными документами, другими локальными правовыми актами Сторон, а также принятыми на себя обязательствами, в том числе заключенными им договорами (соглашениями).

Стороны заверяют и гарантируют (причем такие заверения и гарантии будут считаться повторенными каждый раз при предоставлении им расчетных документов, ходатайств, подписании дополнительных соглашений), что:

- Стороны обладают правоспособностью (Сторона, являющаяся **индивидуальным предпринимателем** – полной дееспособностью) для заключения и исполнения Договора,

- Стороной, являющейся **юридическим лицом**, соблюдены все корпоративные процедуры, необходимые для заключения и исполнения Договора (получены необходимые разрешения, решения, согласования и т.д.);

- сведения, имеющие значение для заключения Договора, его исполнения или прекращения (в том числе сведения, относящиеся к предмету Договора, сведения о финансовом состоянии Сторон, сведения о наличии прав Сторон на активы, сведения, относящиеся к третьим лицам (поручителям, залогодателям и т.п.) и др), предоставленные Сторонами Фактору, являются достоверными;

- Сторона, являющаяся **индивидуальным предпринимателем**, заверяет и гарантирует (причем такие заверения и гарантии будут считаться повторенными Стороной каждый раз при предоставлении им расчетных документов, ходатайств, подписании дополнительных соглашений), что она не ограничена в праве осуществления предпринимательской деятельности.

5.14. В случае уступки Кредитором денежных требований по кредитной сделке, заключенной с Должником, Кредитор заверяет Фактора о наличии в кредитной истории информации в отношении передаваемого обязательства Должника. Кредитор передает Фактору согласие на предоставление кредитного отчета, полученное от Должника, нарочным способом с оформлением акта приема-передачи документов до предоставления финансирования.

5.15. В случае расхождения Индивидуальных условий Договора и настоящих Общих условий Договора положения Индивидуальных условий Договора имеют приоритет.