**ДОГОВОР ФИНАНСИРОВАНИЯ ПОД**

**УСТУПКУ ДЕНЕЖНОГО ТРЕБОВАНИЯ № \_\_\_\_\_\_\_\_\_\_**

г. Москва «\_\_\_» \_\_\_\_\_\_\_\_ 201\_\_ г.

**Общество с ограниченной ответственностью «Фрэш Капитал»,** в лице Генерального директора Усманова Равшана Маратовича, действующего на основании Устава, именуемое в дальнейшем **«Финансовый агент»**, с одной стороны, и **{merchant\_name},** {grounds\_end} на основании {grounds}, именуемое в дальнейшем **«Предприятие»**, с другой стороны, вместе в дальнейшем именуемые «Стороны», заключили настоящий Договор финансирования под уступку денежного требования (далее – Договор) о нижеследующем:

1. **Предмет Договора**
   1. Финансовый агент передает (обязуется передать) Предприятию денежные средства в счет денежного требования (денежных требований) Предприятия как кредитора к Держателям (Должникам), вытекающего из предоставления Предприятием товаров, оказания услуг/работ Держателям посредством оплаты Платежными картами с использованием ПОС-терминалов, а Предприятие уступает или обязуется уступить Финансовому агенту это денежное требование (денежные требования) в порядке и на условиях, предусмотренных настоящим Договором.
2. **Терминология, используемая в Договоре**

**Платежная карта (Карта)** – карта Платежных систем (Mastercard, Visa, ПРО100) являющаяся средством для составления расчетных и иных документов, подлежащих оплате за счет Держателей (Должников).

**Держатель** – физическое лицо, чье имя указано на лицевой стороне Карты, и чья подпись стоит на обратной стороне Карты.

**ПОС–терминал** - электронное устройство (или кассовый аппарат с электронным устройством), предназначенное для проведения авторизации и оформления Операций с использованием Карт.

**Торговая точка** - программно-аппаратный комплекс Предприятия, находящийся по определенному адресу и обеспечивающий представление сведений о товарах и/или услугах Предприятия, продажу покупателям, в том числе и Держателям карт товаров и/или услуг Предприятия.

Операция – безналичная оплата товаров и услуг/работ Предприятия, совершенная с использованием Карты.

Банк-эквайер - банк, обеспечивающий круглосуточную авторизацию и процессинг операций, совершенных в пользу Предприятия с использованием ПОС-терминалов.

1. Права и обязанности Предприятия
   1. Предприятие обязано обеспечить точное и неукоснительное исполнение всех своих обязательств по Договору торгового эквайринга, заключенному между Предприятием и Банком-эквайером отдельно.
   2. В течение срока действия настоящего Договора Предприятие не имеет права устанавливать и использовать в своих Торговых точках ПОС-терминалы других банков-эквайеров без письменного уведомления Финансового агента за 30 (Тридцать) календарных дней до установки соответствующего ПОС-терминала.
   3. Предприятие не вправе заменять, перемещать или приостанавливать использование ПОС-терминалов Банка-эквайера без предварительного письменного согласия Финансового агента.
   4. Предприятие обязано предоставить право Финансовому агенту запрашивать у Банка-эквайера любую информацию в отношении осуществленных Операций по Договору торгового эквайринга относящуюся к исполнению настоящего.
   5. Предприятие не имеет право изменять свое наименование, платежные реквизиты и расположение Торговых точек без предварительного письменного уведомления Финансового агента не менее чем за 14 (Четырнадцать) календарных дней до даты вступления в силу таких изменений.
   6. Предприятие не имеет права передавать, отчуждать, обременять Денежное требование, передаваемое Финансовому агенту по настоящему Договору.
   7. Предприятие обязуется предоставлять Финансовому агенту достоверную и полную информацию, относящуюся к исполнению настоящего Договора.
   8. Предприятие обязуется до подписания настоящего Договора представить Финансовому агенту документы, указанные в Приложении №2 к настоящему Договору.
   9. Предприятие обязуется не предпринимать какие-либо действия, препятствующие приему Карт в ПОС-терминалах, в том числе, стимулирующие осуществление альтернативных способов оплаты.
   10. Предприятие вправе досрочно вернуть денежные средства или их часть по настоящему Договору с письменного согласия Финансового агента. В указанном случае Стороны пересматривают порядок и условия расчетов в рамках настоящего Договора посредством подписания дополнительного соглашения к настоящему Договору. При этом Финансовый агент сохраняет за собой право получения своего вознаграждения по настоящему Договору в полном объеме.
2. Права и обязанности Финансового агента
   1. Своевременно и в полном объеме осуществлять перечисление денежных средств Предприятию в счет денежного требования (денежных требований) Предприятия как кредитора к Держателям (Должникам), вытекающего из предоставления Предприятием товаров, оказания услуг/работ Держателям посредством оплаты Платежными картами с использованием ПОС-терминалов в порядке и на условиях, определенных разделом 5 настоящего Договора и соответствующего дополнительного соглашения.
   2. Финансовый агент вправе осуществлять проверку Торговых точек на предмет использования Предприятием ПОС-терминалов, в соответствии с п.3.2. и п.3.9. настоящего Договора.
   3. В случае изменения своего юридического адреса и/или банковских реквизитов в трехдневный срок извещать об этом Предприятие в письменном виде с приложением необходимых документов.
   4. По требованию Предприятия направлять ему всю необходимую информацию, касающуюся исполнения настоящего Договора и позволяющую Предприятию следить за состоянием своих коммерческих отношений с Финансовым агентом.
   5. По согласованию с Предприятием пересматривать порядок и условия расчетов в рамках настоящего Договора посредством подписания дополнительного соглашения к настоящему Договору.
   6. Уступить права (требования), принадлежащие Финансовому агенту по настоящему Договору, в том числе передавать права по взысканию задолженности с Предприятия коллекторскому агентству, а также передавать связанные с правами (требованиями) документы и информацию третьим лицам.
3. Финансовые условия и порядок расчетов
   1. Вознаграждение Финансового агента определяется в соответствии с дополнительным соглашением по форме Приложения №1 к настоящему Договору.
   2. Все расчеты между Предприятием и Финансовым агентом в рамках настоящего Договора производятся в рублях РФ.
   3. Финансовый агент перечисляет Предприятию денежные средства в счет передаваемого по настоящему Договору денежного требования (денежных требований) Предприятия как кредитора к Держателям (Должникам), вытекающего из предоставления Предприятием товаров, оказания услуг/работ Держателям посредством оплаты Платежными картами с использованием ПОС-терминалов в размере и на условиях, предусмотренных соответствующим дополнительным соглашением по форме Приложения №1 к настоящему Договору, в течение 3 (Трех) рабочих дней с даты подписания настоящего соответствующего дополнительного соглашения к настоящему Договору обеими Сторонами.
   4. Ежедневно по рабочим дням, начиная с даты перечисления Финансовым агентом Предприятию денежных средств в счет денежного требования (денежных требований) Предприятия как кредитора к Держателям (Должникам), вытекающего из предоставления Предприятием товаров, оказания услуг/работ Держателям посредством оплаты Платежными картами с использованием ПОС-терминалов, Банк-эквайер на условиях заранее данного акцепта перечисляет Финансовому агенту денежные средства, полученные в результате предоставления Предприятием товаров, оказания услуг/работ Держателям посредством оплаты Платежными картами с использованием ПОС-терминалов в размере и на условиях, определенных соответствующим дополнительным соглашением по форме Приложения №1 к настоящему Договору.
   5. В случае, если возмещение денежных средств по Договору эквайринга не было осуществлено, Банк-эквайер не перечисляет денежные средства в пользу Финансового агента.
   6. В случае, если Банк-эквайер не перечислил денежные средства в счет денежного требования по настоящему Договору в пользу Финансового агента более 2 (Двух) раз подряд в течение 7 (Семи) рабочих дней, Предприятие по требованию Финансового агента выплачивает неустойку (пеню) в размере 0,1 % от оставшейся суммы погашения денежного требования за каждый день неоплаты на расчетный счет Финансового агента в течение 5 (Пяти) рабочих дней с даты выставления счета.
   7. В течение 5 (Пяти) рабочих дней с момента получения Финансовым агентом денежных средств в счет денежного требования (денежных требований) и своего вознаграждения согласно условиям, определенным соответствующим дополнительным соглашением к настоящему Договору в полном объеме, Стороны подписывают Акт сверки. В случае переплаты по Договору Предприятием, Финансовый агент обязуется перечислить сумму переплаты, указанную в Акте сверки, на расчетный счет Предприятия в течение 5 (Пяти) рабочих дней со дня подписания Акта сверки.
   8. В течение 5 (Пяти) рабочих дней со дня перечисления суммы переплаты Финансовым агентом в полном объеме, согласно п.5.7. Договора, Стороны подписывают соответствующий Акт оказанных услуг.
   9. В случае, если в период, указанный в п.4 Дополнительного соглашения к настоящему Договору, погашение денежного требования и вознаграждения Финансового агента не было осуществлено, Предприятие осуществляет погашение оставшейся суммы по настоящему Договору, на основании выставленного Финансовым агентом счета, в течение 5 (Пяти) рабочих дней с даты его выставления.
4. Ответственность Сторон
   1. За неисполнение или ненадлежащее исполнение обязательств по настоящему Договору Стороны несут ответственность в соответствии с положениями настоящего Договора и законодательством Российской Федерации.
   2. В случае нарушения Предприятием п. 3.2. п. 3.3., п. 3.5., п. 3.6., п. 3.9. настоящего Договора Предприятие обязуется выплатить Финансовому агенту штраф в размере 100 000 (Сто тысяч) рублей за каждый случай выявленного нарушения на основании письменного требования в течение 5 (Пяти) рабочих дней с момента получения соответствующего требования.
   3. В случае просрочки исполнения Предприятием обязательств по уплате денежных средств или неоплаты Предприятием счета, выставленного Финансовым агентом согласно п. 5.6. Договора, более чем на 5 (Пять) рабочих дней пени за просрочку исполнения устанавливаются в размере фиксированной суммы 10% (Десять процентов) от суммы невозвращенной задолженности.
5. Форс-мажорные обстоятельства
   1. Стороны освобождаются от ответственности за частичное или полное неисполнение обязательств по настоящему Договору, в том случае, если это неисполнение явилось следствием обстоятельств непреодолимой силы, к которым относятся события, которые Стороны не могли и не должны были предвидеть или предотвратить, в том числе стихийные явления, военные действия, забастовки, массовые беспорядки, а также вступление в силу законодательных актов, правительственных постановлений и распоряжений органов государственной власти и управления, обязательных для исполнения одной из Сторон и препятствующих исполнению обязательств по настоящему договору (форс-мажор).
   2. При наступлении форс-мажорных обстоятельств, Сторона обязана в течение 7 (Семи) календарных дней с момента их возникновения в письменном виде известить об этом другую Сторону (если наступление таких обстоятельств не препятствует указанному уведомлению).
6. Срок действия Договора, условия его изменения и расторжения
   1. Настоящий Договор составлен в 2 (Двух) экземплярах, имеющих одинаковую юридическую силу, по одному для каждой из Сторон.
   2. Настоящий Договор вступает в силу с момента его подписания Сторонами и действует неопределенный срок.
   3. Настоящий Договор может быть расторгнут по соглашению Сторон.
   4. Настоящий Договор может быть расторгнут Финансовым агентом в одностороннем порядке в случае нарушения Предприятием п. 3.2. п. 3.3., п. 3.5., п. 3.6., п. 3.10. настоящего Договора
   5. Прекращение Договора не влечет за собой прекращение финансовых обязательств, возникших у Сторон в ходе исполнения настоящего Договора.
7. Конфиденциальность
   1. Стороны обязуются сохранять конфиденциальность содержания настоящего Договора, а также любой информации и данных, предоставляемых каждой из Сторон в связи с исполнением настоящего Договора, за исключением общедоступной информации.
   2. Под конфиденциальностью понимается запрет на разглашение информации неуполномоченным лицам без предварительного письменного соглашения Сторон.
   3. Не является нарушением конфиденциальности предоставление конфиденциальной информации по законному требованию правоохранительных и иных уполномоченных государственных органов, а также в других предусмотренных законодательством случаях.
8. Урегулирование споров
   1. Во всем, что не предусмотрено условиями настоящего Договора, Стороны руководствуются действующим законодательством Российской Федерации.
   2. Все споры и разногласия, возникающие из настоящего Договора или в связи с ним, будут по возможности, разрешаться путем переговоров между Сторонами.
   3. В случае, если Стороны не придут к соглашению, споры и разногласия подлежат разрешению в Арбитражном суде г. Москвы.
9. **Прочие условия**
   1. Во всем, что не предусмотрено настоящим Договором Стороны руководствуются действующим законодательством Российской Федерации.
   2. Условия и положения настоящего Договора полностью понятны Сторонам в отношении его предмета и заменяют собой все предшествующие письменные и/или устные договоренности по настоящему Договору.
   3. Все приложения и дополнительные соглашения к настоящему Договору являются его неотъемлемыми частями.
   4. Финансовый агент вправе передавать свои права и обязанности по Договору третьим лицам без письменного согласия другой Стороны.
   5. Все изменения и/или дополнения к настоящему Договору действительны только в том случае, если они составлены в письменной форме, подписаны уполномоченными на то представителями обеих Сторон и заверены оттисками печатей Сторон. Все изменения и/или дополнения к настоящему Договору должны быть составлены в 2 (Двух) экземплярах, имеющих равную юридическую силу, по одному экземпляру для каждой из Сторон.
10. Приложение
    1. Приложение №1 – «Существенные условия настоящего Договора»
    2. Приложение №2 – «Список документов, предоставляемых Предприятием»
11. Адреса и банковские реквизиты Сторон

|  |  |
| --- | --- |
| **Финансовый агент:** | **Предприятие:** |
| **ООО «Фрэш Капитал»**  Юридический адрес: 115184, г. Москва, ул. Большая Татарская, дом 7, пом. XXXVI  Фактический адрес: 115184, г. Москва, ул. Большая Татарская, дом 7, пом. XXXVI  ОГРН 5177746062368  ИНН / КПП 9705109660 /770501001  Банковские реквизиты:  р/с 40701810112250000008 в ВТБ 24 (ПАО) г. Москва  к/с 30101810100000000716  тел. +7 (495) 120-56-73 | **{short\_name}**  Юридический адрес:{legal\_address}  Фактический адрес: {fact\_address}  ОГРНИП: {ogrn}  ИНН: {inn}  ОКПО: {okpo}  ОКАТО: {okato}  БИК: {bik}  р/сч: {rs}  к/сч: {ks} |
|  |  |
| Генеральный директор  \_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_ **/Усманов Р.М./**  М.П. | \_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_**/{fio\_short}/**  М.П. |

**Приложение №1**

к Договору финансирования под уступку денежного требования

№ {agr\_number} от «\_\_\_» \_\_\_\_\_\_\_\_\_\_ 201\_\_ г.

Дополнительное соглашение № 1 к Договору финансирования под уступку денежного требования № {agr\_number} от «\_\_\_» \_\_\_\_\_\_\_\_\_ 201\_\_ г.

г. Москва «\_\_\_\_» \_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_ 201\_\_ г.

**Общество с ограниченной ответственностью «Фрэш Капитал»,** в лице Генерального директора Усманова Равшана Маратовича, действующего на основании Устава, именуемое в дальнейшем **«Финансовый агент»**, с одной стороны, и **{merchant\_name}**, {grounds\_end} на основании {grounds}, именуемое в дальнейшем **«Предприятие»**, с другой стороны, вместе в дальнейшем именуемые «Стороны», заключили настоящее Дополнительное соглашение № 1 к Договору финансирования под уступку денежного требования № {agr\_number} от «\_\_\_» \_\_\_\_\_\_\_\_ 201\_\_\_ г. (далее – «Дополнительное соглашение») о нижеследующем:

1. Сумма денежных средств, передаваемых Финансовым агентом в счет денежного

требования Предприятия по настоящему Дополнительному соглашению составляет

{founding\_amount} ({founding\_amount\_words}) рублей 00 копеек.

1. Вознаграждение Финансового агента по настоящему Дополнительному

соглашению составляет {vgf\_comission} ({vgf\_comission\_words}) рублей 00 копеек, в том числе НДС 18%.

1. Предприятие поддерживает оборот по эквайринговым операциям за отчетный период (календарный месяц) – не менее {avr\_mth\_turnover} ({avr\_mth\_turnover\_words}) рублей.
2. Сумма ежедневного платежа в счет погашения денежного требования с учетом вознаграждения Финансового агента составляет {daily\_percent}% ({daily\_percent\_words} {percent\_word}) от суммы ежедневного возмещения Предприятия по банковским картам.
3. Период погашения денежного требования: {payment\_start\_date} – {payment\_end\_date} или до погашения денежного требования с учетом вознаграждения Финансового агента в полном объеме, в зависимости от того, что наступит ранее.
4. При снижении оборота, предусмотренного п. 3 настоящего Дополнительного соглашения за отчетный период Предприятию устанавливается следующий размер ежедневного платежа:

6.1. 30% от суммы ежедневного возмещения Предприятия по банковским картам при снижении эквайрингового оборота на 25% - 49,99% за отчетный период.

6.2. 50% от суммы ежедневного возмещения Предприятия по банковским картам при снижении эквайрингового оборота на 50% и более за отчетный период.

Новый размер платежа устанавливается на 5 (Пятый) рабочий день текущего Отчетного периода, следующего за Отчетным периодом, в котором произошло соответствующего снижение эквайрингового оборота.

1. В течение 3 (Трех) рабочих дней с даты подписания настоящего Дополнительного соглашения и получения необходимой информации в соответствии с Приложением №2 к Договору Финансовый агент перечисляет Предприятию денежные средства в счет передаваемого по Договору денежного требования в размере, предусмотренном п.1 настоящего Дополнительного соглашения.
2. Настоящее Дополнительное соглашение является неотъемлемой частью Договора и вступает в силу с момента его подписания Сторонами;
3. Во всем остальном, что не предусмотрено настоящим Дополнительным соглашением, Стороны руководствуются условиями Договора.

Настоящее Дополнительное соглашение составлено в 2 (Двух) экземплярах, имеющих одинаковую юридическую силу, по одному для каждой из Сторон.

|  |  |
| --- | --- |
| **Финансовый агент:** | **Предприятие:** |
| **\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_/ Усманов Р.М./** | **\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_/** **{fio\_short}/** |
| М.П. | М.П. |

**Приложение №2**

к Договору финансирования под уступку денежного требования

№ {agr\_number} от «\_\_\_» \_\_\_\_\_\_\_\_\_ 201\_\_ г.

**Список документов**

* Копия свидетельства о постановке на учет в налоговом органе;
* копия свидетельства о государственной регистрации юридического лица;
* копия последней редакции Устава;
* Копия решения уполномоченного органа о создании, реорганизации юридического лица (протокол, приказ, постановление, распоряжение);
* Копия документа, подтверждающего полномочия лиц на подписание договора и иных документов - документ об избрании или назначении на должность, решение уполномоченного органа, выписка из приказа и т.п., (копия, заверенная нотариально или Организацией);
* Копия правоустанавливающих документов, подтверждающих право юридического лица на использование помещений, действующих в настоящее время и (при наличии) завершивших действие (договор (свидетельство) о праве собственности на здание (помещение), договор аренды здания (помещения) и т. д.);
* Копия паспорта единоличного исполнительного органа.

|  |  |
| --- | --- |
| **Финансовый агент:** | **Предприятие:** |
| **\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_/ Усманов Р.М./** | **\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_/{fio\_short} /** |
| М.П. | М.П. |