

Договор факторинга со страховкой

№

заключили:

Финансовая группа

в лице: -

..... -

далее именуемый **Фактором**

и:

Marimpex Ltd. & Co. находящаяся по адресу **Республика Польша, г. Люлин 20-336, ул. Словича 20**, зарегистрированная в реестре предпринимательской деятельности под номером 0000325861, Налоговый Номер VAT: 9462575202, номер REGON: 060454071

в лице **Януша Василевски** - Президента Правления,
именуемая далее **Факторантом**

и:

«**Фирма**» юридический адрес «**Улица**», «**Индекс**» «**Город**», зарегистрирована в реестре предпринимателей KRS за номером, имеющая №: и Налоговый Идентификационный Номер:

в лице - Президента Правления, Заместителя Президента Правления

именуемый далее **Бенефициантом**

ПРЕДМЕТ ДОГОВОРА

§ 1

1. Предметом данного договора является приобретение, на основании статьи 509 и следующих Гражданского кодекса, Фактором претензий по финансовой задолженности принадлежащей Факторанту по выполнению договора о поставке товаров или о исполнении услуг для Получателей, принадлежащих им на основании указанных ниже договоров. Данный договор охватывает задолженности Факторанта по отношению указанных ниже Получателей:

Если уведомления о денежном трансфере содержат задолженности, которые возникли на основании других договоров или на основании заказов полученных от Получателя, то они тоже войдут в данный договор факторинга. В таком случае Факторант обязан отправить Фактору вместе с уведомлением о денежном трансфере подтверждающую соответствие с оригиналом копию договора или заказа.

2. В рамках данного договора Фактор обязуется приобретать задолженности, на условиях определенных в дальнейших постановлениях, а Факторант обязуется подтверждать денежный трансфер всех задолженностей на Фактора по отношению к Получателю, подписывая и вручая Фактору и Получателю уведомления о денежном трансфере задолженности (Образец которого является приложением к договору) и имеет обязательство заплатить Фактору за услугу.

3. Фактор перечислит принадлежащее Факторанта на банковский счет Факторанта, который ведет №

4. Договор составляется на неопределенный срок.

5. Для данного договора Стороны вводят следующие дефиниции:

а) **зadолженность** – задолженность приобретаемая Фактором от Факторанта, принадлежащая Получателю, размер которой будет указан в счет-фактуре продажи;

б) **счет-фактура продажи** – счет-фактура ПДВ оформляемая Получателю Факторантом;

в) **Получатель** – контрагент Факторанта находящийся в действии данного договора, который получает от Факторанта товар или услугу, о которой речь в счет-фактуре продажи;

г) **принадлежащее Факторанта** – это сумма, которая Фактор обязан заплатить как цену за переносимую на Фактора задолженность, составляет она разницу между суммой брутто счет-фактуры продажи и платежом брутто Фактора;

Если сумма указанная в уведомлении о денежном трансфере будет меньше чем сумма указанная в счет-фактуре продажи, то для установления размера задолженности и для подсчета суммы для Факторанта решающей будет сумма указанная в уведомлении о денежном трансфере.

д) **Страховщик** – АТ Атрадиус Кредит Иншуранс Н.В (Atradius Credit Insurance N.V.) Отдел в Польше в Варшаве;

е) **факторинговый лимит:**

а. сумма платежей Факторанта, которые Фактор обязан передать Факторанту;

б. не может превысить суммы указанной в приложении к данному договору как факторинговый лимит признанный для данного Получателя;

в. составляет максимальный финансовый вклад Фактора по отношению к Факторанту в сфере задолженности по отношению к данному Получателю;

г. это максимальная сумма денежных средств переданных Факторанту Фактором, которые не были возвращены или другим способом уплачены Получателем или Факторантом, причем это касается как требуемых так и не требуемых претензий по отношению к Получателю и Факторанту.

6. Договор охватывает все задолженности по отношению к Получателю, по отношению к которым Страховщик установил кредитный лимит или по отношению к которым применяется фиксированный кредитный лимит (§ 2 абзац 2), а задолженности по отношению к ним появятся в период действия договора, независимо от их размера и сроков платежа указанных в счет-фактурах продажи.

Задолженности возникшие до подписания данного договора не будут учтены в размере, который будет исходить из уведомлений о денежном трансфере.

7. Факторант обязан предоставить Фактору в течении 5 дней со дня подписания данного договора следующие документы:

а) заверенную Факторантом копию договоров заключенных между Факторантом и Получателями или заказов полученных от Получателей, о которых речь в § 1 абзац 2, если договора заключены в письменном виде или Факторант имеет заказы;

б) письменные согласия Получателей (общее заявление), на передачу задолженности Факторанта по отношению к тем Получателям, которые появятся в период действия данного договора, образец общего заявления составляет приложение к данному договору.

8. Стороны могут учесть в данном договоре тоже задолженности по отношению к другим Получателям, на что требуется подписание дополнительного соглашения к договору, содержащего элементы о которых речь в приложении к данному договору. Постановления § 1 абзац 7 применяются соответственно.

9. Стороны согласовывают, что уполномоченным лицом для получения средств нетто, в размере стоимости фактур, выставленных на Факторанта, будет **Бенефициант**, который будет перечислять на его счёт, который находится в банке....., № счёта....., разница будет перечисляться на счет Факторанта, который находится в банке....., № счёта

СТРАХОВКА

§ 2

1. Фактор заявляет, что заключил со Страховщиком договор страхования торгового риска в договорах полного факторинга (далее именуемым страховым договором). Данный договор охватывает задолженности Факторанта по отношению к Получателям до размера **факторингового лимита** по отношению к которым Страховщик выдал положительное кредитное решение или для которых применяется фиксированный кредитный лимит, описанный во 2 абзаце.

2. Кроме того Страховой договор предусматривает возможность страхования задолженности до размера 50.000 PLN (пятьдесят тысяч злотых) на основании фиксированного кредитного лимита, то есть без выдачи кредитного решения Страховщиком. Ним будут охвачены Получатели не указанные в § 2 абзац 1 если в течении 12 месяцев до заключения данного договора:

а) Получатель имел хотя бы два положительных платежа, (Получатель уплатил задолженность в течении платежа или не позже чем в течении 60 дней после срока платежа) а также

б) у Получателя не произошел случай ущерба согласно страховому договору, то есть не дошло до безуспешного стягивания задолженности от Получателя, провозглашения банкротом, не урегулирования ним задолженности в период превышающий 6 месяцев а также

в) Страховщик не выдал кредитного решения с отказом признания кредитного лимита. С целью получения фиксированного кредитного лимита Факторант обязан в течении 5 дней од заключения данного договора, однако не позже чем в момент передачи первого уведомления о денежном трансфере, документы подтверждающие положительные платежи (пункт а)), то есть хотя бы две счет-фактуры ПДВ вместе с квитанциями о платеже.

3. Размер признанных кредитных лимитов может меняться Страховщиком, и это будет касаться сторон данного договора. Получение Фактором от Страховщика информации о уменьшении кредитного лимита ниже уровня факторингового лимита потянет за собой уменьшение факторингового лимита. Фактор уведомит об этом Факторанта немедленно, не позже чем в течении 3 рабочих дней от момента получения информации от Страховщика. Это касается тоже Получателей охваченных фиксированным кредитным лимитом.

УСЛОВИЯ ПРИОБРЕТЕНИЯ ЗАДОЛЖЕННОСТИ ФАКТОРОМ

§ 3

Отправка Факторантом Фактору уведомления о денежном трансфере будет равносильна с внесением Факторантом заявления, что задолженности, указанные в уведомлении о денежном трансфере:

- существуют, будут требоваться в датах исходящих со сроков платежа указанных в уведомлениях,
- не имеют и не будут иметь прав третьих лиц, особенно не были предметом любого договора придержания, факторинга, о денежном трансфере ни залога;
- не существует спора касающегося принципа и размера и не имеющего юридических браков;
- не являются предметом любых претензий Стороны других кредиторов Факторанта, как тоже не являются предметом ареста органами по стягиванию задолженности;
- нету обстоятельств исключаящих требование этих задолженностей;
- Факторант может ними свободно распоряжаться;

- не являлись предметом взаимных расчетов между Факторантом и Получателями, а также Факторант не будет производить с них отсчетов, а также компенсаций;
- счет-фактуры ПДВ оформлены согласно договорам заключенным с Получателями, а товары или услуги указанные в счет-фактурах приняты Получателями.

§ 4

1. Вместе с приобретаемыми задолженностями на Фактора будут переходить все права и акцессорные претензии с ними связанные, а в особенности претензии об уплате процентов за просрочку, а также возможное обеспечение.
2. Уплачивать проценты за просрочку обязан Получатель, что не уменьшит компетенции Фактора предусмотренные в § 11.

§ 5

1. Факторант обязуется передавать Фактору все задолженности, о которых речь в § 1, независимо от размера счет-фактур продажи и их сроков платежа, а которые появятся в период действия договора.
2. Фактор приобретает задолженности, о которых речь в абзаце 1 данного параграфа, в день их появления.
3. Подтверждение передачи задолженности исходящей из данного договора происходит на основании передачи уведомления о денежном трансфере.

§ 6

1. Фактору в течении 3 рабочих дней от дня поставки по юридическому адресу Фактора набора документов указанных в § 7 абзац 1, можно отказаться от договора полностью или частично (то есть в сфере детального уведомления о денежном трансфере, конкретной счет-фактуры, или части платежа исходящей из данной счет-фактуры), что должно дать возможность Фактору окончательно проверить приобретаемые задолженности до уплаты платежа Факторанта.
2. Фактор сможет успешно внести заявление об отказе любым способом, то есть тоже таким образом, что как Фактор не уплатит платежа Факторанта в течении 3 рабочих дней от получения набора документов.
3. После просрочки срока платежа Факторанта происходит возврат задолженности или ее части к имуществу Факторанта без необходимости внесения Сторонами любых заявлений о их воли.
4. Фактор имеет право уплатить часть суммы по данной задолженности. В таком случае после просрочки платежа происходит передача задолженности к имуществу Факторанта в таком размере, в каком не уплачена часть платежа Фактора остается к уплаченной части.
5. Отсутствие полного или частичного платежа Факторанта в таком случае не составляет не выполнения или неправильного выполнения договора Фактором, что исключает возможность выдвигать Факторантом любых претензий по этому поводу.
6. В случае ветроиспользования Фактором прав о которых речь в абзаце 1 или 4, Фактор подтвердит Факторанту, а также Получателю в письменном виде факт обратного перехода задолженности к имуществу Факторанта.

§ 7

1. Фактор обязан уплатить платеж Факторанта в размере указанном в приложении к договору в течении 3 рабочих дней от дня поставки по юридическому адресу Фактора набора следующих оригиналов документов:
 - уведомления о денежном трансфере содержащее заявления Факторанта, что задолженности, которые содержит уведомление соответствуют требованиям определенным в § 3 данного договора;

- счет-фактур продажи, которые содержит уведомление, соответствующие требованиям определенным в § 3, § 8 абзац 6 и 7, содержащее подтверждение их получения Получателем, или к которым прилагается оригинал квитанции о вручении их Получателю;

- доказательства исполнения Факторантом безденежных платежей, касающийся счет-фактуры продажи, которые содержит уведомление, в особенности доказательства поставки товаров или протоколы получения услуг подтвержденные Получателем;

- письменного согласия Получателя на передачу задолженности исходящих из счет-фактур продажи, которые содержит уведомление, вместе с заявлением Получателя подтверждающих бесспорность этой задолженности, а также обязательством Получателя уплатить в определенный срок платежи указанные в счет-фактурах продажи (**детальное заявление** - согласно образцу, который является приложением к данному договору).

2. Образец уведомления о денежном трансфере, который подтверждает переход задолженности, содержит приложение к данному договору. Счет-фактуры, указанные в уведомлении о переходе задолженности будут составлять приложение к уведомлению.

3. Уведомления будут оформляться в трех экземплярах, по одному для каждой Стороны данного договора, а также один для Получателя, и будут подписываться лицами уполномоченными представлять Факторанта, а также будут скреплены его фирменной печатью. Кроме того Факторант уполномочивает следующих работников подписать от одного лица от его имени уведомлений о денежном трансфере:

а)

б)

в)

Факторант может изменить указанный выше список лиц, уполномоченных к подписанию уведомлений о денежном трансфере только в письменном виде, врученном Фактору заказным письмом.

4. Факторант будет поставлять уведомления Фактору на условиях описанных ниже, а также будет их отправлять Получателю, которого проинформирует об уполномочию указанных выше работников к подписыванию уведомлений о денежном трансфере.

5. Факторант обязуется поставлять по юридическому адресу Фактора документы, о которых речь § 7 абзац 1, в течении 3 рабочих дней от оформления счет-фактуры продажи:

а) в форме бумажного документа отправленного по почте или поставленного другим способом непосредственно по юридическому адресу Фактора,

или

б) при помощи интернет -сервиса Фактора..... передавая информацию о документах, которые требуются на этом сайте, а также передачи скенов этих документов, одновременно используя сертификат полученный от Фактора.

6. Факторант может пользоваться способом указанным в абзаце 5 пункт б) после получения от Фактора сертификата, использование которого будет равнозначно с подписью на бумажном документе лицами уполномоченными к передачи уведомлений о денежном трансфере.

7. Фактор имеет право в каждый момент аннулировать сертификат переданный Факторанту. В таком случае Факторант будет пользоваться способом указанным в пункте а).

8. Факторант обязан немедленно информировать Фактора о ошибках в работе сертификата, особенно если существует подозрение, что ним могли завладеть не уполномоченные лица. В такой ситуации Фактор аннулирует действующий

сертификат, а также выдаст Факторанту новый сертификат если по оценке Фактора такая форма передачи документов будет далее безопасной.

9. Если Факторант будет пользоваться передачей документов при помощи интернет сайта Фактора, то независимо от того он будет обязан их поставлять Фактору в бумажной форме в течении 7 рабочих дней от отправки их в электронном виде.

10. Фактор уполномочен регулировать платежи Факторанта еще до получения всех документов указанных в § 7 абзац 1, с тем условием, что такой платеж Фактора будет считаться как выполненный с возможностью его возратить, в случае если бы задолженность не соответствовала требованиям определенным в § 3.

ПРАВА И ОБЯЗАННОСТИ ФАКТОРАНТА

§ 8

1. Факторант заявляет, что в сфере задолженности по данному договору не будет заключать с Получателями договоров имеющих на цели освобождение от долгов, стягивания /компенсации/ задолженности, возобновления обязательств, отсрочка платежа, растрочка платежа.

2. Факторант обязуется хранить все документы касающиеся договоров с Получателями и возникшие на их основании задолженности приобретенных Фактором, а также предъявление этих документов по каждому требованию Фактора.

3. Стороны обязуются взаимно немедленно информировать об обстоятельствах имеющих значение для правильной реализации договора, в особенности это касается:

- всех обстоятельств, которые им известны и могут свидетельствовать об утрате или угрозе потери платежной возможности Получателя или любой Стороны договора;
- всех претензий предоставляемых Получателем или третьем лицом.

4. Факторант обязуется передавать Фактору (без требования Фактора) финансовые документы:

а) баланса, а также счетов прибыли и убытков касающихся Факторанта в течении двух недель от их оформления;

б) квартальные и полугодовые финансовые отчеты, а если их не оформляет, то должен представить Налоговую Книжку Приходов и Расходов (так называемая „Налоговая Книжка“) или сопоставление „Оборотов и Содержащегося“ на конец данного периода (так называемый „Оборотчик“);

в) справку об уплате налогов и социальных платежей в пользу ZUS если не оформляет отчетов указанных в пункте б).

5. В период действия договора Факторант будет оформлять Получателям счет-фактуры ПДВ со сроком платежа определенным в приложении – Основные параметры договора.

6. Счет-фактуры, независимо от определенного в них срока платежа и сумм, оформляются Получателям с целью внесения их в данный договор, они должны иметь запись следующего содержания:

**В связи с заключенным договором факторинга, задолженность
перешла на Фактора и к получению платежа по данной
счет-фактуре уполномочена исключительно.....**

.....

7. Факторант будет оформлять счет-фактуры ПДВ в 3 экземплярах (оригинал и 2 копии на основании налогового закона, из чего один будет отправляться Фактору согласно § 7 абзац 1.

8. Факторант обязуется немедленно, в письменном виде уведомлять Получателей о заключении данного договора, а также возникших последствиях, одновременно

указывая им номер банковского счета, на который должен быть осуществлены платежи, Образец которого составляет приложение к данному договору.

9. Стороны исключают возможность денежного трансфера на другие субъекты задолженности Факторанта по отношению к Фактору, которые могут возникнуть на основании данного договора.

10. Факторант может оформить счет-фактуры тоже в валюте евро. В таком случае для взаимных расчетов стоимость счет-фактур будет пересчитана на польскую валюту согласно курсу Национального Банка Польши в день накануне данного события в связи с которым производится пересчет, в особенности день накануне платежа Факторанта.

11. Факторант и бенефициант обязуются передать Фактору во время заключения договора персональные данные, которые требуются на основании закона от 16 ноября 2000 г. о борьбе с вводом в финансовый оборот имущественных ценностей, происходящих с нелегальных или неуказанных источников, а также борьбе с финансовым терроризмом (унифицированный текст Законодательного Вестника от 2003 г. № 153, позиция 1505 с изменениями), то есть данные лиц уполномоченных представлять Факторанта, а также данные лиц уполномоченных подписывать от его имени уведомлений о денежном трансфере (имя и фамилия, гражданство, адрес прописки, страна прописки, Персональный номер (PESEL) и Налоговый Идентификационный Номер (NIP), обозначение вида документа удостоверяющего личность, а также его серия и номер) – анкета в приложении.

ВОЗНАГРАЖДЕНИЕ ФАКТОРА И РАСЧЕТЫ СТОРОН

§ 9

1. По данному договору Фактору принадлежит вознаграждение.

2. Размер вознаграждения Фактора содержит приложение к данному договору при чем вознаграждение нетто не может быть за каждым разом ниже 1 % (один процент) размера брутто изобретаемой задолженности (минимальное вознаграждение Фактора).

3. В случае платежа Получателем в пользу Факторанта всего или части приобретенной Фактором задолженности, Факторант обязуется немедленно передать полученный платеж в пользу Фактора, вместе с процентами в размере четырехкратного размера годового уровня ломбардного кредита Национального Банка Польши за период между датой получения платежа и датой получения платежа.

4. За платеж, о котором речь в абзаце 3, подразумевается тоже погашение задолженности Получателя, так как с него считается компенсация с задолженностями Получателя принадлежащая ему по отношению к Факторанту, независимо юридического статуса задолженности.

5. Проценты, о которых речь в абзаце 3, не будут начислены Факторанту в ситуации, если платежи будут переданы Фактору в течении до 3 дней после их получения Факторантом или после другого происшествия, которое приведет к погашению обязанности.

6. Записи абзацев от 3 до 5 касающиеся Факторанта применяются соответственно к **Бенефицианту**.

ЛИМИТ

§ 10

Принципом есть то, что сумма платежей Факторанта, которые Фактор обязан передать Факторанту, не может превысить суммы указанной в приложении к данному договору, как факторинговый лимит, признанный для данного Получателя, который составляет максимальный размер финансового вклада Фактора по отношению к Факторанту в сфере задолженности по отношению к данному Получателю. Факторинговый лимит является максимальной суммой денежных средств переданных Факторанту Фактором,

которые не были возвращены или другим способом уплачены Получателем или Факторантом, причем это касается как требуемых так и не требуемых претензий по отношению к Получателю и Факторанту.

ОТВЕТСТВЕННОСТЬ ФАКТОРАНТА

§ 11

1. В случае не урегулирования платежа Получателем в установленном сроке исходящем из отдельных счет-фактур продажи, Факторант гарантирует их немедленный платеж Фактору вместе с процентами, которые насчитываются от дня срока платежа задолженности по отдельным счет-фактурам в размере равным четырехкратному размеру уровня годового ломбардного кредита Национального Банка Польши. В таком случае Факторант обязуется уплатить Фактору указанные выше суммы в течении 3 дней от получения в письменном виде платежного требования.
2. В случае внесения Получателем рекламации касающейся платежа Факторанта в пользу Получателя, Фактор имеет право уменьшить следующий передаваемый Факторанту платеж на сумму соответствующую размеру товара или услуги, которых касается рекламация или сможет использовать права описанные в предыдущем абзаце.
3. Фактор имеет право стягивать причитающие ему суммы с платежей Факторанта за другие приобретенные задолженности Факторанта по отношению к любому Получателю указанному в данном договоре.
4. В случае платежа Факторантом сумм причитающихся Фактору согласно абзацу 1 Фактор обязан в течении 3 рабочих дней со дня платежа произвести денежный трансфер задолженности, которая ему причитается по отношению к Получателя в пользу Факторанта.

ОБЕСПЕЧЕНИЕ

§ 12

1. Обеспечением претензий Фактора, которые могут появиться по отношению к Факторанту по не выполнению или неправильному выполнению Факторантом обязанностей, особенно если б задолженность не существовала или не совершенствовалась требованиям определенным в § 3, является вексель in blanco, оформленный Факторантом заверенный вместе с вексельной декларацией, образец которой составляет приложение к данному договору.
2. Реализация вексельного обеспечение (действий Фактора начиная от заполнения векселя), приводит к тому, что Фактор может задержать платеж по следующим задолженностям до момента передачи ему Факторантом нового собственного векселя in blanco, обеспечивающего дальнейшие платежи, не указанные в заполненном векселе.
3. Фактор уполномочен задержать платеж в пользу Факторанта до даты поставки по юридическому адресу Фактора собственного векселя вместе с вексельной декларацией о которых речь в абзаце 1.
4. Если документы, о которых речь в предыдущем абзаце не будут доставлены по юридическому адресу Фактора в течении 7 дней со дня подписания данного договора, Фактор уполномочен отказаться от данного договора без необходимости определения Факторанту дополнительного срока для их поставки. В таком случае Факторант обязан возвратить олученные по данному договору средства вместе с процентами насчитанными со дня их получения Факторантом, в размера четырехкратного годового уровня ломбардного кредита Национального Банка Польши, в течении 7 дней со дня получения заявления Факторанта об отказе от договора.

РАСТОРЖЕНИЕ ДОГОВОРА

§ 13

Каждая Сторона может расторгнуть договор придерживаясь тридцатидневного периода отказа от договора.

Фактор может отказаться от договора полностью или частично (то есть в сфере определенной Получателем), отдельного уведомления о денежном трансфере, отдельной счет-фактуры, или части платежей по данной счет-фактуре).

§ 14

1. Фактор оставляет себе право расторжения договора полностью или частично немедленно в следующих случаях:

а) в случае задержки Получателя с платежом задолженности указанной в договоре – отказ от договора может касаться задержки платежа Получателя;

б) в случае, если какому-либо Получателю или Факторанту будет что то грозить или они будут в состоянии ликвидации, банкротства, а также в случае ухудшения финансовой ситуации Факторанта или Получателя, в особенности понимается возбуждение процесса по стягиванию задолженности по отношению к указанным лицам;

в) в случае нарушения Факторантом постановлений данного договора, особенно если Факторант:

- не передаст Фактору документов указанных в § 1 абзац 7 в течении 7 дней от подписания данного договора;

- не передаст Фактору уведомления о денежном трансфере и копий счет-фактур продажи в течении 7 дней со дня их оформления;

- произведет расчет задолженности по данному договору с Получателем без информирования об этом Фактора и без передачи Фактору вознаграждения, о котором речь в § 9 абзац 3;

- освободит Получателя от долга, выполнит стягивание, отсрочу срока платежа задолженности по данному договору;

- заключенные с другим субъектом договора денежного трансфера, факторинга, или другой договор по передачи задолженности на третье лицо по данному договору или оформит доверенность, предметом которой будет данная задолженность;

- не информирует Фактора об серьезных обстоятельствах, касающийся его имущественной ситуации или ситуации Получателя, в особенности если не информирует об заявлении о банкротстве, об ведущемся или возбужденном процессе по стягиванию задолженности, продажи существенных имущественных предметов.

г) после заключении данного договора окажется, что стоимость установленного обеспечения уменьшится или окажется меньше указанной во время заключения договора.

2. В случаях указанных в предыдущем абзаце, Фактор имеет право также воздержаться с уплатой платежа Факторанта, причем в случаях указанных в буквах а), б) и в) это касается Получателя, по отношению к которому возникло данное происшествие. Об исполнении этого права и его причинах Фактор немедленно уведомляет Факторанта. Задолженности в сфере Получателей указанных в этом уведомлении, возникшие после даты вручения уведомления не будут охвачены денежным трансфером задолженности в пользу Фактора, которое выходит из постановлений данного договора.

ОКОНЧАТЕЛЬНЫЕ ПОЛОЖЕНИЯ

§ 15

Лица представляющие Стороны во время заключения данного договора, заявляют, что действия, являющиеся предметом данного договора, находятся в рамках их

компетенции, а в случае несоответствия их заявления с фактическим состоянием они несут ответственность за все возникший по этому поводу ущерб.

§ 16

Изменения данного договора требуют письменной формы, в противном случае они будут недействительны.

§ 17

В вопросах неопределенных в данном договоре применяются правила Гражданского кодекса.

§ 18

Споры, которые могут возникнуть по данному договору, Стороны передадут для решения в Районный Суд в Сосновце или в Окружной Суд в Катовицах, в зависимости от того, который из этих Судов будет соответственным по существу дела.

§ 19

1. Договор составлен в двух одинаковых экземплярах, по одному для каждой Стороны.
2. Указанные ниже приложения составляют его неотъемлемую часть:
 - а. Основные параметры договора;
 - б. Уведомление о заключении договора факторинга;
 - в. Образец уведомления о денежном трансфере;
 - г. Образец общего заявления Получателя;
 - д. Образец детального заявления Получателя;
 - е. Вексельная декларация;
 - ё. Основные правила нотариального акта о добровольном стягивании задолженности;
 - ж. Договор придержания как способ обеспечения выполнения обязательств;
 - з. Договор регистрового залога;
 - и. Договор передачи задолженности.

.....
Фактор (дата, подпись)

Факторант (дата, подпись, печать)

Идентификационная карта клиента
(физические лица)

Имя и фамилия

Гражданство

Адрес прописки
Улица:

Почтовый индекс,

Страна

Персональный номер (PESEL)

Налоговый Идентификационный Номер (NIP)

Удостоверение личности

Серия и номер документа

Указанные выше данные действительны согласно состоянию со дня

Обязуемся немедленно информировать Финансовую Группуо всех изменениях указанных выше данных.

Финансовая группазаявляет, что не будет использовать указанных выше данных в других целях чем предусмотренные законом от 16 ноября 2000 г. о борьбе с вводом в финансовый оборот имущественных ценностей, происходящих с нелегальных или неуказанных источников, а также борьбе с финансовым терроризмом.

Идентификационная карта клиента

(юридические лица и другие организационные единицы)

Название (фирма)

Организационная форма

Юридический адрес

Адрес

Вид и дата документа подтверждающего указанные выше данные

.....

Сведения о представляющем лице

Имя и фамилия

Гражданство

Адрес прописки

Улица:

Почтовый индекс,

Страна

Персональный номер (PESEL)

Налоговый Идентификационный Номер (NIP)

Удостоверение личности

Серия и номер документа

Указанные выше данные действительны согласно состоянию со дня

Обязуемся немедленно информировать Финансовую Группу о всех изменениях указанных выше данных.

Финансовая группазаявляет, что не будет использовать указанных выше данных в других целях чем предусмотренные законом от 16 ноября 2000 р. о борьбе с вводом в финансовый оборот имущественных ценностей, происходящих с нелегальных или неуказанных источников, а также борьбе с финансовым терроризмом.