

**ОБЩИ УСЛОВИЯ (ОУ)**  
на *Смарт Факторинг ЕООД*

Тези Общи условия ("ОУ") са валидни от 02.10.2024 г. и са приложими за всички ДОГОВОРИ ЗА ФАКТОРИНГ УСЛУГИ („Договор за факторинг“),

**Сключени между** *Смарт Факторинг ЕООД*, вписано в Търговския регистър при Агенцията по вписванията с ЕИК 207214254, със седалище и адрес на управление: гр. София, район Триадница, пл. Позитано № 2, Перформ Бизнес Център (наричано по-долу **Фактор**), от една страна и **Доставчиците и Поръчителите** от друга.

С подписването на Договора за факторинг страните се споразумяват за предоставянето на факторинг услуги от *Смарт Факторинг ЕООД* на **Доставчика**, както е определено в чл. 2, ал.2, т. 12 от Закона за кредитните институции, Закона за задълженията и договорите и сроковете и условията на Договора за факторинг, както и настоящите ОУ, представляващи неразделна част от последния:

**1. Дефиниции:**

Изразите, използвани в ОУ и Договора за факторинг са със значението, упоменато по-долу за всеки отделен Договор за факторинг:

**“Сума на авансовото плащане”** е всяка сума, депозирана от Фактора в сметката за плащания преди датата на падежа на прехвърлените вземания, която никога не може да надхвърля наличната сума за усвояване. По отношение на всеки Длъжник, процентът, до който се допуска авансово плащане е вписан в Договора за факторинг.

**“Прехвърлени вземания”** са вземанията, чието прехвърляне е било прието от Фактора.

**“Налична сума за усвояване”** е остатъкът от лимита на финансирането по всяко време след приспадането на текущия баланс.

**“Текущ баланс”** е съществуващият дълг във всеки момент, в който сметката за плащания е кредитирана със сума на авансовото плащане, което означава дебитното салдо на търговската сметка по всяко време.

**“Дата на формата за прехвърляне”** е датата, на която Доставчикът е предал формата за прехвърляне на Фактора. Датата на предаване се отбелязва върху формата за прехвърляне от Доставчика и се подписва от него.

**“Дата на прехвърляне”** е датата, на която Факторът, след приемане на прехвърлените вземания, ги регистрира (в счетоводните си книги). Датата на прехвърляне се отбелязва и върху формата за прехвърляне от Фактора.

**“Дълг”** са всички задължения от всякакъв характер на Доставчика към Фактора, произтичащи от настоящия договор или възникнали във връзка с настоящите ОУ и Договора за факторинг.

**“Длъжници”** са третите страни, срещу които има вземания.

**“Кредитен лимит на Длъжника”** е максималният лимит на отговорност на Фактора за всеки Длъжник на Доставчика, конкретизиран като сума и като процент от всяко вземане в списъка на Длъжниците в Договора за факторинг и представляващ максималната сума, за която се осъществява прехвърлянето на вземания срещу определен Длъжник, съгласно настоящите ОУ, без право на регрес от страна на Фактора срещу Доставчика.

**“Спор”** е всяка ситуация, при която даден Длъжник не приема стоките или фактурата и предяви иск, възражение или насрещен иск или отправи искане за прихващане, включително (но неограничено до) всяко възражение, произтичащо от/свързано с искане, от което и да е трето лице, вземанията да бъдат платени на него (а не на Фактора).

**“Вътрешен факторинг”** означава факторинг услуги, предоставяни на Доставчика във връзка с неговите Длъжници, в случаите, когато и Доставчикът, и Длъжникът са регистрирани на територията на Република България.

**“Дата на падежа”** е датата, на която, ако не бъде платено дадено вземане става просрочено от следващия тази дата работен ден.

**“Продължителност на вземането”** е периодът между деня, в който Доставчикът издава фактурата, отнасяща се за съответното вземане и деня, в който това вземане става просрочено.

**„Номинална стойност”** е нетната стойност на прехвърлените вземания плюс стойността на ДДС по сделката, от която произтичат прехвърлените вземания, като и двете са записани на лицевата страна на съответната фактура.

**“Лимит на финансирането”** е максималният лимит на финансирането, което означава максималната сума на финансирането, което Доставчикът има право да получи.

**“Международен факторинг”** означава факторинг услуги, предоставяни на Доставчика, който е регистриран на територията на Република България във връзка с неговите Длъжници, които са регистрирани извън територията на Република България.

**“Списък на Длъжниците”** – списък с Длъжници, вземанията срещу които Доставчикът има право да предложи на Фактора за прехвърляне, като списъкът се одобрява от Фактора и се включва в Договора за факторинг или в последващ анекс към него.

**“Сметка за плащания”** е разплащателната сметка на Доставчика, посочена (с IBAN, BIC и други индивидуализиращи характеристики) в Договора за факторинг, в която ще бъде внасяна всяка сума, дължима от Фактора на Доставчика.

**“Вземания”** са не-просрочените търговски вземания на Доставчика от неговите Длъжници, произтичащи от продажбата на стоки или предоставянето на услуги.

**“Право на регрес”** означава, за целите на настоящите ОУ и Договора за факторинг, правото на Фактора да изиска парична компенсация от Доставчика, в случай че Длъжникът не плаща своите задължения в сроковете, определени в Член 6 от настоящите ОУ, като сумата и условията на плащане на компенсациите са определени в Член 6 по-долу. В случаите, когато съгласно ОУ и Договора за Факторинг правото на регрес

е приложимо за което и да е прехвърлено вземане (или част от него), Доставчикът ще отговаря за платежоспособността на Длъжника.

**“Кредитен лимит на Доставчика”** е максималният лимит на отговорност на Фактора за плащането на прехвърлените вземания от Длъжници на Доставчика, т.е. максималната сума до размера на която се извършва прехвърлянето на вземания, съгласно ОУ и Договора за факторинг, без право на регрес от Фактора срещу Доставчика. Тази сума е равна на сбора от кредитните лимити на Длъжниците (за всеки Договор за факторинг), но не по-голяма от процента на отговорност на всички прехвърлени вземания.

**“Общо прехвърлени вземания”** е общата номинална стойност на прехвърлените вземания.

**“Търговска сметка”** е специалната сметка, която Фактора води съгласно Член 8 от тези ОУ, в която се регистрират всички трансакции между страните, водещи до възникване на вземания и задължения за двете страни.

**„Процент отговорност на Фактора”** – процентното изражение на частта от кредитния лимит на Длъжника, за която Факторът носи отговорност.

**„Форма за прехвърляне”** - специален документ, който следва да бъде изготвен във формата (по образец), определен от Фактора и ще съдържа, освен всичко останало, датата на формата за прехвърляне, предложените вземания (индивидуализирани във Формата за прехвърляне с размера им, Длъжника, обезпечения, фактури, споразумението, от което произтичат /напр. договори за продажба, поръчки (ако има такива)/ и т.н.), както и датата на техния падеж.

**„Плащане под гаранция”** – кредитиране на сметката за плащания на Доставчика във връзка с неплащане от Длъжника в рамките на 90 календарни дни от датата на падежа му поради финансова невъзможност (а не поради спор и т.н.) на вземания, прехвърлени без право на регрес.

## **2. Предмет на договора**

**2.01.** За времето на валидност на Договора за факторинг Доставчикът се задължава да предлага за прехвърляне на Фактора всички свои вземания срещу Длъжници, описани в списъка на Длъжниците. Одобрените от Фактора вземания се прехвърлят срещу възнаграждение, изчислено въз основа на действителната административна работа и поетите рискове от Фактора.

**2.02.** Поръчителят се задължава спрямо Фактора да отговаря за дълга на Доставчика при условията, посочени в Член 10 от настоящите ОУ, в уверение на което Поръчителят подписва копие на Договора за факторинг.

## **3. Прехвърляне на вземания**

**3.01.** Вземанията трябва да имат продължителност, посочена в Договора за факторинг.

**3.02.** Предлагането на едно или повече вземания за прехвърляне на Фактора се извършва от Доставчика, чрез предаване на специален документ, наричан в настоящите ОУ “Форма за прехвърляне”, която следва да бъде изготвена във формата (по образец), определен от Фактора. Формата за прехвърляне трябва да съдържа датата на формата за прехвърляне, предложените вземания (индивидуализирани във Формата за прехвърляне с размера им, Длъжника, обезпечения, фактури, споразумението, от което

произтичат /напр. договори за продажба, поръчки (ако има такива)/ и т.н.), както и датата на техния падеж. Формата за прехвърляне трябва да бъде предадена на Фактора, подписана от упълномощен представител на Доставчика, най-късно тридесет (30) календарни дни от датата на издаване на съответната фактура от Доставчика и заедно с нея да бъдат предадени фактури и товарителници, и всякакви други документи, споразумения и т.н., които представляват доказателство за вземанията и задължително съдържат датата на падежа на всяко вземане, както и всички необходими документи изискуеми по законите уреждащи паричните, кредитните и данъчните задължения и отношения, които документи удостоверяват уреждането на данъчните и осигурителни задължения.

**3.03.** Формата за прехвърляне, фактурите и другите приложени документи трябва да бъдат подписани от законния представител на Доставчика или от лица, които са надлежно упълномощени от него чрез пълномощно с нотариално заверен подпис. Списъкът с упълномощените представители на Доставчика с приложени към него спесимени на подписите на посочените законни представители и други упълномощени лица и копията на документите, удостоверяващи техните представителни правомощия се прилага към Договора за факторинг и се подписва от Фактора и Доставчика. Освен ако Факторът не е надлежно уведомен за промяна в списъка на упълномощените представители на Доставчика съгласно Член 14 по-долу, всеки подпис на формата за прехвърляне и/или съответната фактура и документите, свързани с нея, ще се приемат за верни и задължаващи за Доставчика.

**3.04.** Ако за вземанията са издадени менителници или записи на заповед, чекове, или други ценни книжа, то заедно с горепосочените документи (фактури и т.н.) Доставчикът се задължава да предаде на Фактора посочените в настоящия член ценни книжа, надлежно джиросани в полза на Фактора, като тези ценни книжа се упоменават поотделно във формата за прехвърляне. Тези ценни книжа следва да бъдат издадени, за да гарантират/обезпечават вземанията, а не да ги уреждат.

**3.05.** Доставчикът се задължава да уведомява Фактора, като упомене поотделно писмено дали вземанията са обезпечени с друг вид обезпечение (например залози, ипотeki, банкови гаранции и т.н.) или са застраховани. Ако вземанията са обезпечени с Банкова гаранция, издадена за Длъжника с цел да обезпечи плащането към Доставчика, то последният следва да представи на Фактора и заверено копие от Банковата гаранция и при спазване на условията по чл. 6.05.

**3.06.** Предаването на формата за прехвърляне и свързаната с това информация и документи (фактури, ценни книжа) по отношение на прехвърлените вземания съгласно определеното по-горе, представлява едновременно от една страна окончателно и неотменимо предложение от Доставчика да прехвърли на Фактора вземанията, описани във формата за прехвърляне, а от друга – официална декларация-изявление и потвърждение от Доставчика към Фактора, че към датата на предаването на формата за прехвърляне, вземанията му принадлежат и той има абсолютното право да се разпорежда с тях свободно, че вземанията са съществуващи, валидни, законни, подлежат на съдебно изпълнение (при неизпълнение) и върху тях няма наложени запори, залози или други тежести, както и че сумата, вписана за всяко вземане във формата за прехвърляне представлява точната и действителна сума, дължима от Длъжника за съответното вземане.

Доставчикът също така декларира, че по отношение на предложените с формата за прехвърляне вземания са спазени следните условия:

а) Сроковете и условията за продажбите на съответния Доставчик приложени спрямо включените във формата за прехвърляне вземания, съответстват на сроковете и условия по продажби на Доставчика към съответните Длъжници посочени от Доставчика на Фактора при определяне на кредитния лимит на всеки от Длъжниците съгласно чл. 6.01., и не са променени едностранно от Доставчика без предварителното писмено съгласие на Фактора.

б) Доставчикът няма дялово участие или свързаност по смисъла на Закона за кредитните институции с дружеството на своя клиент (съответния Длъжник), нито клиентът има дялово участие или свързаност с дружеството на Доставчика.

Във всеки случай, в който гореописаните условия не са налице и декларациите по настоящия член 3.06 се окажат неверни, прехвърлянето на вземания ще се счита за невалидно с обратна сила и Факторът ще има право да иска плащане от Доставчика, а Доставчикът е длъжен да възстанови на Фактора всички суми платени от Фактора на Доставчика (авансово или след падеж) във връзка със съответното вземане по отношение на което някое от декларираните обстоятелства се окаже невярно.

**3.07.** Факторът има право да откаже прехвърлянето на което и да е предложено вземане в рамките на десет (10) работни дни от датата на предаване на съответната форма за прехвърляне от Доставчика на Фактора (*датата на предаването се вписва във формата за прехвърляне*). В случай на отказ Факторът връща на Доставчика копие на формата за прехвърляне, в което отбелязва отказаните вземания, както и оригиналите на всички предоставени данни и документи, отнасящи се до тези вземания. Факторът информира съответния Длъжник само при условие, че това е поискано писмено от Доставчика и за сметка на Доставчика, че титуляр на съответното вземане остава Доставчика. Приемането на прехвърлянето на вземанията (или на част от тях, ако за част от вземанията по формата за прехвърляне има извършен отказ) се извършва чрез:

а) удостоверяване на приемането върху формата за прехвърляне с надпис „приети“ (ако част от вземанията са отказани се вписва кои от тях) и подпис на представляващия/-те дружеството-Фактор, като копие от формата за прехвърляне, в което се удостоверява приемането, се изпраща при поискването на Доставчика, като в този случай датата на прехвърляне следва да бъде упомената от Фактора върху формата за прехвърляне;

б) с изтичане на срока, определен за отказ и неизвършването на отказ съобразно настоящия чл. 3, като в този случай за яснота върху формата за прехвърляне се поставя и печат и подпис за одобрение от Фактора (копие от формата за прехвърляне с нанесени данни за одобрението може да се препрати на Доставчика при поискване);

в) с кредитирането на сметката за плащания при условията на чл. 4.01 - в срока, и със сумата за съответното вземане, искано като авансово плащане.

**3.08.** Доставчикът се задължава да съобщи на Длъжника за всяко прехвърлено на Фактора вземане и да осигури плащанията на прехвърлените вземания да се осъществяват от съответния Длъжник в полза на Фактора при условията на настоящия договор. Доставчикът се задължава да предаде на Длъжника писмено уведомление по образец одобрен от Фактора, като предаването да се осъществи по начин, от който да е ясно, че е получено/прието. В допълнение Доставчикът се задължава върху фактурите издадени от Доставчика към Длъжниците за вземанията да нанесе четливо и със съдържание и форма, одобрени от Фактора данните за прехвърлянето (данните на новия кредитор по вземането – Фактора - на който следва да се плати по съответната фактура). Доставчикът е длъжен да предаде на Фактора копия, заверени от него за вярно с оригинала от документите, посочени по-горе в настоящата клауза (уведомление, фактура с отбелязване), чрез които се извършват уведомленията до Длъжниците. Независимо от горното, ако плащания/плащане, по което и да е прехвърлено вземане се осъществи по грешка от който и да е Длъжник директно на Доставчика, последният трябва незабавно и без да чака поискване от Фактора да преведе чрез банков превод на Фактора всички получени суми по това плащане/плащания, или да препрати незабавно

на Фактора чекове, менителници, както и всеки друг платежен инструмент, джирасан/прехвърлен в полза на Фактора по надлежния за него ред и да не ги негоцира по никакъв начин.

#### **4. Финансиране – събиране на прехвърлените вземания**

**4.01.** Доставчикът има правото да поиска писмено изплащане на Сумата на авансовото плащане за съответното вземане, като попълни и предаде на Фактора за тази цел одобрен от Фактора формуляр - „Финансиране на прехвърлени търговски вземания”. Конкретният размер на Сумата на авансово плащане, която ще се преведе по отношение на съответното вземане се определя по преценка на Фактора в рамките на максималния процент авансово плащане посочен в съответния договор за факторинг за съответния длъжник. Предаването на попълнения формуляр може да стане по всяко време до Датата на падежа на всяко прехвърлено вземане (по отношение на това вземане) или заедно с предаването на формата за прехвърляне. При условие, че Факторът приеме прехвърлянето на съответното вземане, в рамките на три (3) работни дни след подаването на съответната молба, Факторът има право по своя преценка да преведе определената от него сума на авансово плащане като кредитира сметката за плащания или да откаже авансово финансиране без да е длъжен да обосновава отказа си. В случай на отказ от финансиране Факторът уведомява Доставчика по електронна поща на адрес посочен в договора за факторинг. Сумата на авансовото плащане, не може да надвишава сумата на номиналната стойност на прехвърлените вземания, след изваждане от нея на сбора от дължимите от Доставчика на Фактора възнаграждение, лихва, такси и комисионни съгласно член 5, плюс дължимия за тях ДДС и то само ако Наличната сума за усвояване е достатъчна. В случай, че Наличната сума за усвояване не е достатъчна Факторът ще кредитира Сметката за плащанията със сума, определена от него съгласно предходните изречения, но максимум до размера на свободната част от Наличната сума за усвояване към този момент.

**4.02.** При условие, че прехвърленото вземане бъде изцяло изплатено от Длъжника на Фактора, последният е длъжен да заплати на Доставчика на следващия работен ден след изплащането от страна на Длъжника чрез кредитиране на неговата сметка за плащания остатъка от номиналната стойност на прехвърленото вземане, след приспадане на сумата на авансовото плащане (по отношение на този Длъжник), при условие че няма просрочен Дълг към този момент. Ако има просрочен дълг и той не е равен нито по-голям от сумата, която е била получената от Длъжника, Факторът приспада освен сумата на авансовото плащане и Дълга, и превежда остатъка.

#### **5. Възнаграждение на Сمارт Факторинг ЕООД**

**5.01.** Доставчикът се задължава да плати на Фактора възнаграждение за услугите, предоставяни по Договора за факторинг, както следва:

##### **5.01.1. “Такси и комисиони”:**

а) „Комисиона факторинг” изчислена като процент от номиналната стойност на вземането. Конкретното процентно изражение на комисионата на Фактора по вземанията за всеки Длъжник ще бъде вписано в Договора за факторинг. „Комисиона факторинг” плюс сума, равна на дължимия ДДС върху нея се заплаща от Доставчика на датата на прехвърлянето на всяко прехвърлено вземане, ако друго не е уговорено в Договора за факторинг, директно от Доставчика на Фактора. В случай, че не бъде платена от Доставчика на тази дата Факторът приспада тази сума от сумата на авансовото плащане или тази сума се заплаща чрез приспадането ѝ от Фактора по време на събирането на прехвърлените вземания от събраната сума, или сумата се събира по реда на чл. 5.02., за което Доставчика неотменимо и безусловно се съгласява.

- б) „Такса обработка“ изчислена като сума, дължима за обработката на всяка фактура и всяко кредитно/дебитно известие по прехвърляните вземания. Конкретната стойност на „Такса обработка“ ще бъде вписана в Договора за факторинг. „Такса обработка“ плюс сума, равна на дължимия ДДС върху нея се заплаща от Доставчика на датата на прехвърлянето на всяко прехвърлено вземане, ако друго не е уговорено в Договора за факторинг, директно от Доставчика на Фактора. В случай, че не бъде платена от Доставчика на тази дата Факторът приспада тази сума от сумата на авансовото плащане или тази сума се заплаща чрез приспадането ѝ от Фактора по време на събирането на прехвърлените вземания от събраната сума, или сумата се събира по реда на чл. 5.02., за което Доставчика неотменимо и безусловно се съгласява.
- в) „Комисиона разглеждане на документи за факторинг“ изчислена като процент от Кредитния лимит на Доставчика. Конкретното процентно изражение на „Комисиона разглеждане на документи за факторинг“ ще бъде вписано в Договора за факторинг. „Комисиона разглеждане на документи за факторинг“ плюс сума, равна на дължимия ДДС върху нея се заплаща от Доставчика годишно (веднъж в рамките на календарна година) като първата комисиона е платима на датата на подписване на Договора за факторинг, а всяка следваща на същата дата в съответната година. Клиентът дължи „Комисиона разглеждане на документи за факторинг“ и при подаване на молба за разглеждане на увеличение на Кредитния лимит на Доставчика, като в този случай тя се изчислява като процент от поисканото увеличение на лимита и се дължи на датата на подаване на молба за разглеждане на увеличение на лимита. Ако в Договора за факторинг не е уговорено друго тя е дължима директно от Доставчика на Фактора. В случай, че не бъде платена от Доставчика на посочените в настоящата клауза дати Факторът приспада тази сума от сумата на авансовото плащане или тази сума се заплаща чрез приспадането ѝ от Фактора по време на събирането на прехвърлените вземания от събраната сума, или сумата се събира по реда на чл. 5.02., за което Доставчика неотменимо и безусловно се съгласява.
- г) „Комисиона управление“ - изчислена като процент от Кредитния лимит на Доставчика. Конкретното процентно изражение на „Комисиона управление“ ще бъде вписано в Договора за факторинг. „Комисиона управление“ плюс сума, равна на дължимия ДДС върху нея се заплаща от Доставчика годишно (веднъж в рамките на календарна година) като първата комисиона е платима на датата на подписване на Договора за факторинг, а всяка следваща на същата дата в съответната година. Клиентът дължи „Комисиона управление“ и при подписване на анекс за увеличение на Кредитния лимит на Доставчика по съществуващ Договор за факторинг, като в този случай тя се изчислява като процент от поисканото увеличение на лимита и се дължи на датата на подписването на анекс за увеличение на лимита по съществуващ Договор за факторинг. Ако в Договора за факторинг не е уговорено друго тя е дължима директно от Доставчика на Фактора. В случай, че не бъде платена от Доставчика на посочените в настоящата клауза дати Факторът приспада тази сума от сумата на авансовото плащане или тази сума се заплаща чрез приспадането ѝ от Фактора по време на събирането на прехвърлените вземания от събраната сума, или сумата се събира по реда на чл. 5.02., за което Доставчика неотменимо и безусловно се съгласява.
- д) „Такса разглеждане на нов Длъжник“ - изчислена като сума. Конкретната стойност на „Такса разглеждане на нов Длъжник“ ще бъде вписана в Договора за факторинг. „Такса разглеждане на нов Длъжник“ плюс сума, равна на дължимия ДДС върху нея се заплаща от Доставчика на датата на подаване на молба за разглеждане на нов Длъжник, ако друго не е уговорено в Договора за факторинг, директно от Доставчика на Фактора. В случай, че не бъде платена от Доставчика на тази дата Факторът приспада тази сума от сумата на авансовото плащане или тази сума се заплаща чрез приспадането ѝ от Фактора по време на събирането на прехвърлените вземания от събраната сума, или сумата се събира по реда на чл. 5.02., за което Доставчика неотменимо и безусловно се съгласява.

- е) „Такса ангажимент“ - изчислена като 0.5% (нула цяло и пет десети процента) от неусвоения лимит на финансиране на годишна база, освен ако друго не е изрично уговорено между Фактора и Доставчика. „Такса ангажимент“ плюс сума, равна на дължимия ДДС върху нея се заплаща от Доставчика всеки месец. Факторът има право да начисли „Такса ангажимент“ когато Доставчикът не е усвоил поне веднъж най-малко 30% (тридесет процента) от предвидения в Договора лимит на финансиране на всеки три месеца след подписване на Договора за факторинг. Ако в Договора за факторинг не е уговорено друго таксата е дължима директно от Доставчика на Фактора. В случай, че не бъде платена от Доставчика на посочените в настоящата клауза дати Факторът приспада тази сума от сумата на авансовото плащане или тази сума се заплаща чрез приспадането ѝ от Фактора по време на събирането на прехвърлените вземания от събраната сума, или сумата се събира по реда на чл. 5.02., за което Доставчика неотменимо и безусловно се съгласява.

#### **5.01.2. Лихви:**

- ж) Годишна лихва върху сумата на авансовите плащания („Лихва“), изчислена като процент от всички суми на авансовите плащания, платени на Доставчика. Лихвата се начислява ежедневно на база от 360 дни годишно, считано от датата на излъчване на превода от страна на Фактора на сумата на авансовите плащания към сметката за плащания до датата на пълното изплащане на съответното вземане от Длъжника на Фактора. Конкретното процентно изражение на лихвата се вписва в Договора за факторинг като сбор от база (SOFIBOR, EURIBOR, LIBOR, “РЕФЕРЕНТЕН ЛИХВЕН ПРОЦЕНТ (RIR)” (съкращение от Reference Interest Rate) и надбавка.

**“РЕФЕРЕНТЕН ЛИХВЕН ПРОЦЕНТ (RIR)”** (съкращение от Reference Interest Rate) това е бенчмарк лихвен процент на Сمارт Факторинг ЕООД в съответната валута. Приложимият РЕФЕРЕНТЕН ЛИХВЕН ПРОЦЕНТ се преразглежда и определя в съответствие с методологията за определяне на РЕФЕРЕНТНИЯ ЛИХВЕН ПРОЦЕНТ, като промяна в методологията се извършва чрез решение на компетентния вътрешен орган на Фактора. Всяка промяна в РЕФЕРЕНТНИЯ ЛИХВЕН ПРОЦЕНТ влиза в сила за съответния лихвен период съгласно договора за факторинг, следващ датата на актуализацията съобразно приложимата методология за определяне на РЕФЕРЕНТНИЯ ЛИХВЕН ПРОЦЕНТ. Факторът публикува актуалната методология за определяне на RIR и всички нейни следващи промени след приемане на съответното решение на своята интернет страница <https://smart-factoring.com/> и я излага на публично достъпни места в своите офиси.

**Лихвата** се заплаща от Доставчика след първо депозирание на авансово плащане в сметката за плащания в края на всяко календарно тримесечие, считано от датата на депозирането директно от Доставчика на Фактора (в случай, че не бъде платена от Доставчика на тази дата се заплаща чрез приспадането ѝ от Фактора по време на събирането на прехвърлените вземания от събраната сума или от сумата на авансовото плащане на датата, на която е прието прехвърлянето, чрез приспадането на сума, равна на лихвата за предходното календарно тримесечие в първия ден на всяко календарно тримесечие със сума, равна на лихвата за предходното календарно тримесечие, или сумата се събира по реда на чл. 5.02., за което Доставчика неотменимо и безусловно се съгласява).

- з) Годишна лихва за просрочен дълг („Лихва за просрочие“), изчислена като процент от просрочения Дълг за периода на просрочие. Лихвата за просрочие се начислява ежедневно на база от 360 дни годишно, считано от датата на възникване на Дълг от страна на Доставчика към Фактора до датата на пълното изплащане на този Дълг. Конкретното процентно изражение на Лихвата за просрочие се



вписва в Договора за факторинг като сбор от база (SOFIBOR, EURIBOR, LIBOR, “Референтен лихвен процент” и надбавка.

Лихвата за просрочие се заплаща от Доставчика в първия ден на всяко календарно тримесечие за предходното календарно тримесечие, изчислена като сума от Лихвите за просрочие, начислени за предходното календарно тримесечие, директно от Доставчика на Фактора (в случай, че не бъде платена от Доставчика на тази дата Факторът приспада тази сума от сумата на авансовото плащане или тази сума се заплаща чрез приспадането ѝ от Фактора по време на събирането на прехвърлените вземания от събраната сума, или сумата се събира по реда на чл. 5.02., за което Доставчика неотменимо и безусловно се съгласява).

**5.02.** С подписването на договора за факторинг, съгласно тези общи условия и съгласно Наредба № 3 за условията и реда за изпълнение на платежни операции и за използване на платежни инструменти (Наредба № 3), Доставчикът дава предварително неотменимото си и безусловно съгласие и оправомощава Сمارт Факторинг ЕООД да събира от всичките му банкови сметки, дължимите суми по Договора за факторинг. За тази цел Доставчикът се задължава да предостави съответното изискуемо съгласие за плащания чрез директен дебит съобразно Наредба № 3 пред всички свои доставчици на платежни услуги. Евентуалните курсови разлики при дебитирането на банковите сметки са изцяло за сметка на Доставчика.

**5.03.** Събраните такси и комисиони не подлежат на връщане при намаляване или при прекратяване на лимитите за финансиране, или при прекратяване на договора, независимо от основанието за намаление или за прекратяване на лимитите на финансиране, или за прекратяване на договора.

## **6. Одобряване и промяна на лимити. Отговорност на Фактора и на Доставчика**

**6.01.** Одобрение на кредитен лимит:

**6.01.1.** Факторът определя кредитен лимит за всеки Длъжник на Доставчика, процент на отговорност на Фактора от всяко прехвърлено вземане, кредитен лимит на Доставчика, лимит на финансирането на Доставчика, лимит на максималната номинална стойност на вземанията за всеки Длъжник, лимит на финансирането и периода на отложено плащане за всеки Длъжник въз основа на информацията, предоставена от Доставчика, като Доставчикът се задължава да предоставя всякаква информация, необходима на Фактора, за да определи горепосочените лимити. Доставчикът няма право да променя периода на отложено плащане по търговските си договори за прехвърлени към Фактора Длъжници без изричното писмено одобрение на Фактора.

**6.01.2.** Факторът определя лимитите по своя преценка и усмотрение и има право едностранно да намалява или да нулира който и да е от лимитите, като уведомява Доставчика във възможно най-кратък според конкретните обстоятелства срок. Промяната на съответния лимит влиза в сила незабавно, но след като Фактора изпрати писмено уведомление съгласно Член 14, в което посочва новия лимит и датата на промяната. Намаляването/нулирането на даден лимит няма да влияе върху прехвърлените вземания съгласно чл. 3.06, 3.07 преди датата на промяната. При нулирането на даден лимит всяко входящо плащане или кредитно известие от съответния Длъжник ще закрива първо фактурите, прехвърлени без право на регрес и в хронологичен ред. При отправяне на искане за одобрение на лимит или при отправяне на искане за промяна на съществуващ лимит за Длъжник, Доставчикът е длъжен да предостави в писмен вид на Фактора всякаква негативна информация или информация за просрочени вземания от Длъжника, с която разполага към момента на поискването. Във всеки един момент, в която договорът за факторинг е в сила Доставчикът е длъжен незабавно писмено да предоставя на Фактора всяка получена от него негативна информация за Длъжник, или информация за евентуална бъдеща неспособност да плати задълженията.

**6.02.** Последниците от прехвърлянето на вземания от Доставчика на Фактора и съответната отговорност на всяка една от договарящите се страни в случай на неплащане на прехвърлените вземания от Длъжниците, са в зависимост от размера на кредитния лимит на всеки Длъжник и процента на отговорност на Фактора от всяко прехвърлено вземане, определени в списъка на Длъжниците. По-конкретно вземанията на Доставчика от даден Длъжник се прехвърлят, както следва:

а) ако вземанията са в рамките на кредитния лимит на съответните Длъжници, се прехвърлят **без право на регрес на Фактора срещу Доставчика**, до процента на отговорност на Фактора от всяко прехвърлено вземане, освен ако неплащането е в резултат на неточност на декларациите на Доставчика по член 3.06. и/или на това, че тези декларации са неверни и преди всичко на недостатъци по отношение на качеството/количеството на продадените от Доставчика стоки/услуги или предявяването на други възражения от страна на Длъжника, като в такъв случай Доставчикът е отговорен самостоятелно пред Фактора като основен длъжник за законното съществуване и изискуемия характер на всяко прехвърлено вземане, като се задължава самостоятелно спрямо Фактора да заплати сумата на съответното неплатено вземане в съответствие с чл. 6.04 по-долу;

б) ако вземанията или част от тях надхвърлят кредитния лимит на Длъжника или процента на отговорност на Фактора от всяко прехвърлено вземане, същите (или съответната част) се прехвърлят **с пълно право на регрес на Фактора срещу Доставчика** което означава, че Доставчикът е отговорен спрямо Фактора като самостоятелен и основен длъжник, както за законното съществуване и изискуемия характер на всяко прехвърлено вземане (или съответната част), така и за неговото точно и пълно изплащане в срок от съответния Длъжник.

**6.03.** Ако вземане, което е прехвърлено без право на регрес на Фактора от Доставчика, не бъде изплатено от Длъжника на датата на падежа, поради финансова невъзможност (а не напр. защото има спор по отношение на съответното вземане), то тогава:

а) Факторът няма право да иска плащане на съответното вземане от Доставчика, и може да събере прехвърленото вземане само от Длъжника. Ако на Фактора са били предоставени/предадени и ценни книжа като гаранция за това вземане, джирисани на негова заповед, същият има право да търси плащане по ценните книжа или по вземането, което те обезпечават.

б) Факторът се задължава да плати на Доставчика чрез кредитиране на сметката за плащания остатъка от номиналната стойност на прехвърленото вземане, след приспадане на сумата на авансово изплащане и дължимите възнаграждения на Фактора съгласно Член 5 във връзка със съответното вземане, както следва:

аа) ако неоспорено от Длъжника прехвърлено вземане не бъде изплатено от Длъжника в рамките на 90 календарни дни от Датата на падежа му (или в рамките на друг срок ако такъв е допълнително упоменат в договора за факторинг) - на първия работен ден след изтичането на горепосочения срок, или

бб) ако прехвърленото вземане, неоспорвано от Длъжника, бъде изплатено от него в рамките на горепосочения срок - на следващия работен ден след постъпване на плащане по сметката на Фактора. Факторът поема задължение за извършване на плащане по реда на настоящия чл. 6.03 „б”, доколкото към определените в съответствие с „б” „аа” и „бб” по-горе дати не е налице просрочен дълг. Ако има дълг с размер по-малък от размера на задължението на Фактора за плащане към Доставчика определено съгласно настоящата буква „б” изр.1 Факторът се задължава да плати на Доставчика разликата между дължимата от Фактора сума и дълга.

в) Ако е направено плащане от страна на Фактора към Доставчика съгласно хипотезата на чл.6.03, „б“, „аа“ по-горе (плащане под гаранция), но въпреки това възникне спор от Длъжника до 180 дни след датата на падежа по фактурата, то така направеното плащане от Фактора следва да му се възстанови от Доставчика най-късно, без необходимост от напомняне – на първия работен ден след изтичането на периода за разрешаване на спор – шестдесет (60) календарни дни от датата на възникване на спора.

г) Ако вземането е прехвърлено от Фактора към трето чуждестранно лице и това трето лице не успее да го събере поради неплащане от страна на Длъжника поради прекратяване на съответния съдебен процес поради приложимост на юрисдикция различна от тази на страната на Длъжника, и това трето лице прехвърли обратно вземането на Фактора, то Факторът има право също да прехвърли обратно вземането на Доставчика и да получи платената за него цена.

**6.04.** Във всички случаи на неизплащане от Длъжника на прехвърлено вземане, за което съществува право на регрес на Фактора срещу Доставчика, поради несъществуване или поради неизискуемия характер на прехвърленото вземане или поради неточността на декларациите на Доставчика по член 3.06. или ако те се окажат с невярно съдържание, или поради несъгласие/възражения от страна на Длъжника (и по-специално във връзка със спор относно недостатъци по качеството/количеството на продадените от Доставчика стоки или на предоставените от него услуги, или други оплаквания от страна на Длъжника) или поради първоначалното прехвърляне на съответното вземане с пълно право на регрес съгласно член 6.02, буква “б”, тогава:

а) Факторът има право, но не и задължение, да претендира по съдебен път за събиране на прехвърленото вземане от Длъжника, като по своя преценка има право да призове Доставчика да вземе страна в съдебното производство срещу Длъжника.

б) Доставчикът се задължава да плати (възстанови) на Фактора сумата на авансово плащане, която му е била изплатена от Фактора във връзка с конкретно прехвърлено вземане, плюс лихвите върху номиналната стойност на това вземане от датата на падежа му до неговото пълно изплащане, ако такива лихви са начислени, както и дължимите възнаграждения на Фактора по Член 5 и разходите по Член 7, във връзка с въпросното вземане, както следва: аа) При условие, че Длъжникът е изразил несъгласие/предявил е възражение, повдигнал спор или Факторът счита, че е налице неточност на предоставените от Доставчика декларации по член 3.06 или че тези декларации са неверни, Доставчикът се задължава незабавно след уведомяване от страна на Фактора да заплати посочената в уведомлението сума във връзка с въпросното вземане или бб) най-късно, без необходимост от напомняне - на първия работен ден след изтичането на гратисен период от тридесет (30) дни от датата на падежа на неизплатеното прехвърлено вземане.

в) В случай че Длъжникът не е съгласен/възражава и/или повдигне спор относно продадените стоки и предоставените услуги от Доставчика, Доставчикът се задължава да уведоми незабавно Фактора в писмена форма за наличието на спор с указване на оспореното вземане и да разреши директно с Длъжника спора/възражението. Доставчикът е длъжен да предоставя ежемесечно или при поискване от страна на Фактора всякаква информация относно спора в процеса на решаването му, както и незабавно да уведоми същия при разрешаване на спора. В същото време, прехвърленото вземане/вземания свързано с горепосоченото възражение/спор се приема/т за прехвърлено/и с право на регрес на Фактора срещу Доставчика, до окончателното разрешаване на съответния спор между Доставчика и Длъжника. В случай, че спорът остане неразрешен за повече от периода за разрешаване на спор – шестдесет (60) календарни дни от датата на уведомлението, Факторът има право да прехвърли обратно спорните вземания на Доставчика, като уведоми Длъжника, че титуляр на въпросните вземания не е вече Фактора, а Доставчикът. Доставчикът е длъжен да плати обратно на Фактора всяка сума на авансовото плащане, която е получил във връзка с прехвърленото вземане, плюс всяка лихва върху номиналната стойност на въпросното вземане от датата на неговия падеж до датата на разрешаването на спора, или до датата на обратното прехвърляне

на вземането, за което е спорът/възражението. Оспорените вземания се приемат обратно от Фактора, ако спорът е разрешен в полза на Доставчика в рамките на 180 дни извънсъдебно или в рамките на 3 години съдебно след уведомлението за спор. Решението по спора трябва да постановява изплащане на вземането от Длъжника в рамките на 30 дни от извънсъдебното споразумение или от влизане в сила на решението на съда. Плащане под гаранция за отново приети вземания се прави 14 дни след датата за плащане определена в решението на съда или в извънсъдебното споразумение, ако тези 14 дни са след първоначалната дата за плащане под гаранция.

При всеки от случаите, описани в чл. 6.04. „а“, „б“ и „в“, Факторът има право да намали с номиналната стойност на въпросното вземане кредитния лимит на Длъжника и/или кредитния лимит на Доставчика, и/или лимита на финансирането, или да ограничи/спре или анулира всеки от посочените лимити по своя преценка за срокове и при условия, каквито Факторът намери за подходящи.

**6.05.** В случай, че съществува издадена Банкова гаранция по отношение на конкретен Длъжник в полза на Доставчика за обезпечаване на вземанията на Доставчика към този Длъжник, за плащане по прехвърлени негови вземания срещу съответния Длъжник, копие от която е предоставено на Фактора съгласно член 3.05., Факторът има правото да поиска директно от посочената банка на основание на нареждането и овластяването, които Доставчика изрично предоставя на Фактора с подписването на настоящите ОУ и Договора за факторинг, плащане по Банковата гаранция на сума, равна на сумата на неизплатеното прехвърлено вземане, и да получи съответната сума. С подписването на Договора за факторинг Доставчикът се отказва от правото си да оттегли посоченото овластяване, предвид факта, че то засяга и интереса на Фактора в качеството на упълномощена страна и титуляр на обезпеченото с гаранцията вземане. С цел улеснение на Фактора Доставчикът подписва при поискване от страна на Фактора документ за специално упълномощаване и или искане за плащане по съответната гаранция във форма, одобрена от Фактора, в зависимост от условията на плащане на съответната гаранция, който документ/документи Факторът връчва на Банката-издател на гаранцията. Факторът има правото да задържи за своя сметка получената от Банката сума, но се задължава незабавно след получаване на сумата и при условия, че тя е достатъчна да покрие напълно задължението на съответния Длъжник, да върне на Доставчика всички предоставени му документи и ценни книжа съгласно Член 3, отнасящи се до прехвърленото вземане във връзка, за което е било поискано плащането.

Във всички случаи, и по-специално ако поради каквато и да е причина Факторът не упражни горепосоченото свое право или ако банката откаже поради каквато и да е причина да изплати търсената сума, Факторът има право писмено да изиска Доставчикът да поиска плащане от банката-издател на банковата гаранция за сума, равна на сумата на неизплатеното прехвърлено вземане. Най-късно в рамките на пет (5) работни дни от получаването на съответното писмено искане от Фактора, Доставчикът е задължен да поиска плащане по гаранцията от Банката-издател и да преведе на Фактора получената от Банката сума, като същевременно Факторът след получаване на плащането и пълно погасяване на съответното вземане връща на Доставчика всички предоставени му документи и ценни книжа съгласно Член 3, отнасящи се до прехвърленото вземане във връзка с което е било поискано плащането.

**6.06.** Ако посоченото плащане по гаранцията от банката-издател към Фактора не бъде постигнато поради някаква причина, и по-специално по вина или отказ от страна на Доставчика да подпише документа за специално упълномощаване и/или искането за плащане по гаранцията или поради пропуск или забавяне на Доставчика, или неизпълнение на правните изисквания и процедури за предявяване на Банковата гаранция за плащане, или поради отказ от страна на Банката-издател поради каквато и да е причина да изплати исканата сума, Доставчикът е задължен да заплати на Фактора исканата сума като същевременно Факторът след получаване на плащането и пълно погасяване на съответното вземане ще върне на Доставчика всички предоставени му документи и ценни книжа съгласно Член 3, отнасящи се до прехвърленото вземане във връзка, за което е било поискано плащането. Изплащането от Доставчика на дължимите според Член 6.04 суми ще се извършва от Доставчика незабавно и без нужда от изпращане на каквато и да е уведомление/напомняне от Фактора, като, ако същите не бъдат платени незабавно и

директно от Доставчика, ще бъдат приспаднати по време на събирането на прехвърлените вземания или от сумата на авансовото плащане на датата на приемане на прехвърлянето на всяко прехвърлено вземане чрез приспадането от Фактора на сума, равна на дължимата от Доставчика към Фактора.

**6.07.** Във всеки случай на плащане от Доставчика на Фактора на посочените суми съгласно член 6.04., прехвърлянето се счита за анулирано (т.е. вземането се счита прехвърлено обратно на Доставчика) и Факторът връща на Доставчика всички предоставени му по член 3 документи и ценни книжа, отнасящи се до изплатеното от Доставчика вземане. Само при условие че това е поискано от Доставчика и за негова сметка, Факторът уведомява съответния Длъжник, че титуляр на съответното вземане вече не е Факторът, а Доставчикът.

**6.08.** Независимо от горните разпоредби за да възникне задължение за плащане от Фактора към Доставчика, неплащането на задължението (или на част от него) от страна на Длъжника, следва да се дължи единствено на финансовата невъзможност на Длъжника. Неплащането от страна на Длъжника следва да не е причинено от граждански конфликт, политически събития (война, обявена или не, революция, преврат, граждански безредици, стачки и други събития със сравним ефект), законен мораториум, форсмажорни обстоятелства, природни бедствия (земетресение, изригване на вулкан, наводнение, в резултат на природно бедствие, ураган, пожар с характер на природно бедствие, ядрен взрив или замърсяване, без оглед на източника, йонизираща радиация или замърсяване с радиоактивни или токсични вещества или отпадъци и други събития със сравним ефект) и др. подобни включително да не е причинено от обстоятелствата описани в т. 6.09. Във случаите по предходното изречение и по чл. 6.09. съответното вземане се счита за прехвърлено на Фактора с право на регрес към Доставчика.

**6.09.** Случаи при които вземане се счита за прехвърлено на Фактора с право на регрес към Доставчика независимо от уговореното по-горе в ОУ:

**6.09.1.** Неплащане от страна на Длъжника поради някое от следните обстоятелства (твърдяни или доказани):

А) неизпълнени задължения на Доставчика към Длъжника, независимо от причината за това неизпълнение;

Б) едностранно прекратяване на договора, от който произтичат прехвърлените вземания или отказ на плащане на прехвърлените вземания от страна на Длъжника, в случаите на неизпълнение на задължение на Доставчика поради причина, за която той отговаря;

В) неизпълнение, частично или неточно изпълнение на договора, от който произтичат прехвърлените вземания или отказ на плащане на прехвърлените вземания от страна на Длъжника или други споразумения, сключени във връзка с изпълнението от страна на Доставчика на договора, от който произтичат прехвърлените вземания или отказ на плащане на прехвърлените вземания от страна на Длъжника, негов подизпълнител или други лица, с които той съвместно изпълнява част или целия договор; умишлени действия или бездействие от страна на Доставчика или на негов представител, пречатващи изпълнението на договора, от който произтичат прехвърлените вземания или отказ на плащане на прехвърлените вземания от страна на Длъжника;

Г) нарушаване или неизпълнение от страна на Доставчика, негов представител или подизпълнител на:

а) действащото законодателство в Република България, в транзитните държави и държавите, свързани с изпълнението на договора за доставка или извършването на плащанията по него;

б) условията на договора за факторинг и настоящите ОУ;

Д) нарушаване или неизпълнение от страна на Доставчика или длъжника на нормативни актове, актове на Правителството или на други административни органи, отнасящи се до осъществяването на външнотърговските и валутни операции в държавата на Длъжника или в трета държава, свързана с изпълнението на договора за доставка или извършването на плащанията по него;

Е) Политически събития, като: обявяване на общ мораториум върху плащанията или промени в режима на валутните плащания; приемане или изменение на нормативни актове или решения на правителство или на друг орган, които пречат изпълнението на задълженията по договора за доставка от едната или всички страни по него.

**6.10.** Вземанията от следните видове транзакции не подлежат на факторинг без регрес и ако бъдат прехвърлени на фактора се считат прехвърлени с право на регрес към Доставчика независимо от уговореното по – горе в ОУ:

**6.10.1.** Вземания произтичащи от Договори за продажба/доставка, сключени между Доставчика и свързано с него дружество/лице.

**6.10.2.** Вземания произтичащи от Доставки, изпращане или изпълнение на услуги, извършени без необходимия лиценз или, най-общо казано, извършени в нарушение на приложим закон или подзаконов нормативен акт, свързани с договора за продажба.

**6.10.3.** Вземане обезпечено с неотменим акредитив потвърден от банка регистрирана в държавата, в която е регистриран Доставчика.

**6.10.4.** Вземане, което принадлежи на трето лице или е обект на обезпечение пред трета страна (било то кредитна институция или не).

**6.10.5.** Вземане покрито със застрахователна полица прехвърлена в полза на Фактора, за което не е изпълнено което и да е от условията, свързани със застраховката и нейната валидност и валидността на кредитните лимити по нея.

**6.10.6.** Вземане от Длъжник, с който Доставчика има и други търговски отношения въз основа, на които биха могли да възникнат или съществуват задължения на Доставчика към Длъжника.

## **7. Данъци и разходи**

**7.01.** Всички данъци, такси, вноски, права и дължими плащания от всякакъв вид в полза на Държавната/публична администрация или която и да било трета страна, наложени по повод или във връзка с настоящия договор и свързаните с него действия (прехвърляне на вземания, плащания, събиране на вземания по съдебен и извънсъдебен ред и др.), като съдебни/държавни/банкови и др. такси/комисионни, ДДС или други данъчни плащания и др., като се взема предвид разпоредбата на чл. 9.03., са за сметка на Доставчика. В тежест на Доставчика също така са разходите от всякакво естество за евентуално предоставяне, регистриране или придобиване (прехвърляне на Фактора) на каквито и да било обезпечения за гарантиране на вземането на Фактора срещу него, съдебни разходи, разходи по изпълнение, независимо от неговото приключване, и изобщо всякакви разходи, които се извършват по повод на или във връзка с настоящия договор или неговото изпълнение.

**7.02.** В случай, че Факторът плати, въпреки че не е длъжен да го прави, някоя от сумите, посочени по-горе, платените суми се оформят от Фактора като дълг на Доставчика и върху тях ще се дължи от Доставчика лихва, в размер съгласно договореното в член 5.01.2 от ОУ и уговорките в Договора за факторинг. Доставчикът е длъжен да ги плати незабавно, а Факторът има право да задържи всяка такава сума от сумите, дължими от него на Доставчика.

## **8. Осчетоводяване и следене на прехвърлените вземания**

**8.01.** Следенето на прехвърлени Вземания, включително на прехвърлянията направени към Фактора, на плащанията на прехвърлени вземания, на преводите и всички операции във връзка с предоставените факторинг услуги, уредени в настоящите ОУ и Договора за факторинг, се извършва чрез търговската сметка, представляваща специална сметка или сметки, които се поддържат от Фактора съгласно неговата счетоводна политика.

**8.02.** Факторът изпраща месечни извлечения до Доставчика за движението и регистрациите/записванията в търговската сметка. Извлеченията се приемат за верни и точни, в случай, че Доставчикът не информира Фактора за обратното в рамките на 30 календарни дни от датата на изпращане на съответното извлечение.

**8.03.** Мълчаливото съгласие, упоменато в чл. 8.02 се прилага спрямо всички счетоводни документи, които Факторът изпраща на Доставчика като допълнение към извлечението, упоменато по-горе, независимо дали са издадени по инициатива на Фактора или по молба на Доставчика.

**8.04.** Извлечението (или копие), издадено от Фактора на базата на неговите книги, съдържащо движението по горепосочената търговска сметка/сметки на Доставчика, представлява пълно доказателство за вписаните в него операции, както и за вземанията на Фактора срещу Доставчика (дългът на Доставчика), които произтичат от настоящия договор.

## **9. Събиране по съдебен ред**

**9.01.** Доставчикът упълномощава Фактора за извършването на всяко и всички правни действия по отношение на събирането на прехвърлените вземания, както и се задължава да съдейства и да помага на Фактора за събирането на прехвърлените вземания по съдебен път или чрез други процедури уредени в съответни нормативни актове, като осигури всички необходими документи и изпълни всички действия и формалности, които ще помогнат/ биха могли да помогнат на Фактора в неговите правни действия за събирането на дължимите суми.

**9.02.** Доставчикът се задължава да уведоми незабавно Фактора за всички факти и обстоятелства, които са му станали известни и биха могли да повлияят на платежоспособността и кредитоспособността на Длъжника.

**9.03.** Всички разходи, направени за и във връзка със събирането на вземания, прехвърлени без право на регрес, ще бъдат за сметка на Фактора, докато разходите, направени за и във връзка със събирането на вземания, прехвърлени с право на регрес, ще бъдат за сметка на Доставчика.

## **10. Поръчителство**

**10.01.** Поръчителят, или при наличие на повече от един поръчители, всеки един от тях, се задължава спрямо Фактора, да отговаря солидарно с Доставчика за дълга (така както този термин е дефиниран в чл.1.07 по-горе) при условията уговорени в тези ОУ и Договора за факторинг. Поръчителят/поръчителите ще отговарят пред Фактора до пълното и окончателно изплащане на дълга вкл. прехвърлените вземания, лихвата, таксите, комисионните, разходите и всяко друго задължение от какъвто и да е характер възникнало по силата на или във връзка с Договора за факторинг и ОУ, вкл. за разходите, направени от Фактора във връзка със съдебните действия и събирането на дължимите суми, предприети срещу Доставчика и/или Поръчителя.

**10.02.** Поръчителят, или при наличие на повече поръчители, всеки един от тях, е отговорен за дълга, независимо от пропуски по отношение на представителството на Доставчика.

**10.03.** Поръчителят се задължава да плати на Фактора всяка сума, дължима от Доставчика на Фактора при първо писмено поискване от Фактора, изпратено съгласно Член 14.

**10.04.** С подписването на Договора за факторинг Поръчителят декларира, че е запознат с всички условия и клаузи на ОУ и Договора за факторинг. В доказателство на това Поръчителят се задължава да подпише всяка страница на Договора за факторинг, когато за подписването се използва саморъчен подпис.

**10.05.** Поръчителят е отговорен пред Фактора до пълното и окончателно плащане на всяко задължение от какъвто и да било характер на Доставчика, произтичащо от и във връзка с настоящото споразумение, дори и ако Доставчикът изпрати уведомление за прекратяване на Договора за факторинг.

**10.06.** Поръчителят се задължава незабавно да информира Фактора за всяка неблагоприятна промяна на своите имуществени активи или дейности, както и за всяко съществено обременяване с финансови задължения към трети страни и за всяка промяна в акционерната структура /съответно в съдружниците по отношение на всички свързани с Доставчика и/или Поръчителя дружества и за всяка промяна в представителството на Поръчителя.

## **11. Упражняване на права – Изменения – Частична недействителност**

**11.01.** Факторът има изключително право да упражнява което и да е свое законно или договорно право. Това право не се счита за оттеглено или по какъвто и да е начин преклудирано в резултат на забава, еднократен или последователен пропуск за упражняване на конкретното право или друго бъдещо подобно или различно право.

**11.02.** Договора за факторинг, както и всякакво негово изменение, се извършва само в писмена форма, т.е. писмената форма е основна. Контра-доказателства срещу условията на настоящия договор или за съществуването на допълнителен договор се допускат само в писмена форма и се изключва всякакво друго доказателствено средство.

**11.03.** Отмяната или анулирането на едно условие от настоящия договор не въздейства по никакъв начин на валидността на останалите негови условия.



## **12. Право на прихващане/приспадане**

**12.01.** Всички плащания на Доставчика или на Поръчителя/Поръчителите на Фактора направени по силата на/във връзка с разпоредбите на настоящите ОУ, следва да бъдат извършени от Доставчика/Поръчителя към Фактора без намаление поради приспадане/прихващане или задължаване поради възражение или насрещен иск на Доставчика или Поръчителя/Поръчителите срещу Фактора.

**12.02.** Факторът има право да приспадне/прихване което и да било свое задължение по настоящите ОУ, дори и да не е с изтекъл срок, спрямо който и да е насрещен иск/възражение/претенция на Доставчика или/и на Поръчителя/Поръчителите към Фактора. Факторът не е задължен да упражни което и да е свое договорно или законно право на приспадане/прихващане.

**12.03.** В случаите, когато Доставчикът е Длъжник по договор за факторинг, сключен между Фактора и друг доставчик и не е спазил сроковете за погасяване на задължението си като Длъжник, Факторът има право по своя преценка да приспадне/прихване задълженията на Доставчика към Фактора в качеството му на Длъжник по този друг договор за факторинг и съответните прехвърлени вземания със задълженията на Фактора към Доставчика по Договора за факторинг, сключен между Фактора и Доставчика. В случай, че Факторът е извършил приспадане/прихващане съгласно предходното изречение, съответната сума се приспада от сумите по член 4.02.

## **13. Предоставяне на финансова и друга информация**

**13.01.** Доставчикът се задължава да информира Фактора незабавно за всяко изменение, засягащо неговото представителство или акционерен състав (съответно промяна в съдружниците му) и да представя на Фактора необходимите документи предвидени в съответните закони и удостоверяващи съответната промяна (съдебно решение, удостоверение за актуално правно състояние и др. под.). Освен това се задължава да уведомява Фактора за каквато и да е неблагоприятна промяна в своето имущество или дейности или за съществено свое финансово натоварване с финансови задължения спрямо трети лица.

**13.02.** Доставчикът се задължава да предоставя на Фактора, точна, вярна и своевременна информация за общото си финансово състояние, за фактическото и правното състояние на своите активи, да предоставя незабавно при поискване необходимите документи и да съдейства, съответно осигури съдействие и достъп на служителите на Фактора при извършваните от тях проверки в обекти на Доставчика. Факторът веднъж годишно (веднъж в рамките на календарна година) преразглежда условията по договора за факторинг и има право да поиска промени в тях, като промените ще се отразят в анекс между страните. При несъгласие от страна на Доставчика за промяна в условията, Факторът има право едностранно да прекрати договора, чрез отправяне на писмено уведомление (предизвестие за прекратяване) за това до Доставчика. Уведомлението се изпраща в срок не по –кратък от 3 (три) работни дни преди желаната датата на прекратяване. В случай на прекратяване по реда на настоящата клауза отношенията между страните се уреждат съгласно член 19 от тези ОУ. По време на преразглеждането Факторът има право временно да преустанови финансирането по член 4.01. на Доставчика.

**13.03.** Факторът има право да търси и получава информации относно имущественото и финансово състояние на Доставчика от всякакви български и чуждестранни кредитни учреждения или посредници, от БНБ, НОИ и други, за което с подписването на Договора за факторинг и съобразно настоящите ОУ Доставчикът неотменимо и безусловно упълномощава Фактора.

**13.04.** Доставчикът се задължава да уведоми писмено Фактора за всяка промяна в списъка на упълномощените представители съгласно чл. 3.03., както и да представи на Фактора надлежно заверени

копия на документите, удостоверяващи овластяването/упълномощаването и представителната власт на новите упълномощени/ овластени представители (пълномощни, съдебни удостоверения и т.н.), както и оригинални спесимени на техните подписи (подписите следва да бъдат заверени от нотариус или поставени пред служител на Фактора или друго лице, работещо за Фактора).

#### **14. Уведомления**

**14.01.** Всички уведомления, напомнителни писма, заявления, изявления и одобрения предвидени в настоящите ОУ и Договора за Факторинг, освен ако в съответната разпоредба на ОУ/Договора за факторинг е предвидено друго, се съставят единствено в писмена форма и ще се считат за получени, ако чрез факс, лична доставка, по пощата (препоръчана или с обратна разписка), чрез нотариална покана или чрез куриер достигнат адресите на страните, вписани като „адрес за кореспонденция“ в Договора за факторинг. В случай на промяна на тези адреси съответната страна следва да уведоми писмено останалите страни, като упомене новия адрес за кореспонденция. Докато това уведомление не бъде получено, всички и всякакви съобщения, които са пристигнали на стария адрес, ще се приемат за получени.

**14.02.** Когато Факторът и Доставчикът (когато е приложимо, и Поръчителят) са уговорили в Договора за Факторинг електронни адреси за комуникация помежду си, уведомленията в писмена форма предвидени в чл. 14.01 ще се считат за редовно връчени, когато изпратеното електронно съобщение от която и да е от страните, е получено в информационната система, обслужваща съответния електронен адрес на другата страна.

**14.03.** В случай че Доставчикът използва приложението „Клиентски портал“ на Фактора (разполага с потребителско име и парола за портала), предходният се съгласява че може да получава всякакви уведомления, напомнителни писма, заявления, изявления и одобрения предвидени в настоящите ОУ и Договора за Факторинг. Доставчикът се съгласява, че за момент на връчване на всеки отделен документ ще се счита споделянето му в приложението „Клиентски портал“, за което Доставчикът ще получава и електронно съобщение на посочения от него електронен адрес по реда на чл. 14.02 по-горе.

#### **15. Прехвърляния**

Доставчикът се задължава да не прехвърля поради каквато и да е причина на трето лице което и е да е вземане, което е предложил за прехвърляне на Фактора, в съответствие с настоящия договор, Факторът има право да прехвърля свободно което и да е свое вземане срещу Доставчика, което произтича от настоящия договор, а така също и да прехвърли което и да е свое право или задължение от настоящия договор на което и да е трето лице. Освен това има правото да сключва договори за факторинг с или без право на регрес и под каквато и да е друга форма с посредници/други лица със седалище в България или в чужбина и да прехвърля съгласно тези договори вземанията, които придобива по силата на настоящия договор както и право да застрахова вземанията придобити при условията на договора за факторинг в избрана от него застрахователна компания, при условия каквито намери за добре.

#### **16. Допълнителни разпоредби**

**16.01.** Тези ОУ са валидни от датата, упомената на първа страница от настоящите Общи условия, и са неделима част от и уреждат всеки Договор за факторинг.

**16.02.** В случай на просрочено вземане Доставчикът има задължението да предприеме всички мерки, които могат да бъдат сметени за необходими, както от Доставчика, така и Фактора, за да се предотвратят или да намалят последиците, свързани с предявяването на регрес от страна на Фактора. Доставчикът е задължен да упражнява навреме всички права и да предприема всички необходими правни и фактически действия с най-малко същата дължима грижа и професионализъм, както и ако не бяха прехвърлени към Фактора, включително правата да получи обратно стоките или да запази неговите или правата на Фактора, както и да обезпечи плащането на вземането.

**16.03.** С подписването на Договора за факторинг, Доставчикът се съгласява, че цялата информация в Договора за факторинг и анексите към него е конфиденциална и Доставчикът, се задължава да не разкрива както и да осигури всички негови служители, работници и други представители, както и неговите правни/финансови и др. консултанти да не разкриват, нито да позволяват на трети лица достъп до която и да е или до цялата информация в Договора за факторинг и анексите към него.

**16.04.** Настоящите ОУ могат да бъдат изменяни и допълвани само по инициатива на Фактора, като промените в тях обвързват и всеки Договор за факторинг, сключен до момента на промяната. Факторът информира писмено всеки Доставчик (а когато е приложимо, и съответния Поръчител) за промяната в настоящите ОУ не по-късно от 10 работни дни след публикуването им на интернет страницата на Фактора – <https://smart-factoring.com/>, като в случай на несъгласие с промените, Доставчикът може да прекрати Договора за факторинг по реда, предвиден в Член 19 от настоящите ОУ.

## **17. Място на изпълнение**

Мястото на изпълнение на всички задължения и клаузи, произтичащи от настоящия договор е седалището на Фактора в гр. София (гр. София, п.к. 1000, район Триадика, пл. Позитано № 2, Перформ Бизнес Център).

## **18. Приложими закони – Компетентни съдилища**

**18.01.** Настоящите ОУ и Договора за факторинг са подчинени на българското законодателство.

**18.02.** Всеки спор, произтичащ от настоящите ОУ и Договора за факторинг, който може да възникне в бъдеще, включително и споровете за валидността на Договора за факторинг, както и всеки процес, процедура по събиране на вземания или всяка възбрана/запор е под изключителната юрисдикция на българските съдилища в гр. София.

## **19. Продължителност на договора – прекратяване:**

**19.01.** Продължителността на Договора за факторинг е неопределена и той може да бъде прекратен, изцяло или частично, писмено, по всяко време от която и да е от страните с отправяне на писмено уведомление (предизвестие за прекратяване) до другата страна в срок не по-кратък от 30 (тридесет) дни. Прекратяването настъпва на следващия ден след изтичане на срока на предизвестията (дата на прекратяване), освен ако страните писмено са се договорили друга Дата на прекратяване.

**19.02.** Прекратяването на Договора за факторинг води до следните резултати:

а) Факторът спира да приема прехвърления на нови вземания,

б) условията на Договора за факторинг остават валидни за вече прехвърлените на Фактора вземания до погасяването на съответните вземания и

в) всички непресрочени задължения на Доставчика към Фактора стават просрочени и изискуеми на Датата на прекратяване на Договора за факторинг, и върху тях се дължат лихви по член 5.01.2., в индивидуално уговорения между Фактори и Доставчика размер, до тяхното пълно изплащане.

**19.03.** Договорът за факторинг се прекратява без да е необходимо каквото и да е действие от страна на Фактора или Доставчика при откриване на процедура за обявяване на Доставчика в несъстоятелност или ликвидация, или при прекратяване на дейността му. За дата на прекратяване на Договора за факторинг се счита датата на съдебното решение или друг акт или факт, удостоверяващ настъпването на тези събития.

**19.04.** Доставчикът е длъжен писмено да уведоми Фактора най-късно в срок от 1 (един) работен ден от настъпването на изброените събития по чл. 19.03.

**19.05.** Факторът има право да прекрати договора за факторинг и без да спазва 30 дневния срок по чл. 19.01. с едностранно писмено предизвестие за избран от него по-кратък срок, ако Доставчикът или Поръчителят съзнателно е обявил неточно или е премълчал обстоятелство, при което Факторът не би сключил договора, ако беше знаел за него или при нарушение от страна на Доставчика/Поръчителя на което и да е условие по настоящите ОУ и договора за факторинг включително и всички последващи анекси.

**19.06.** Факторът има право едностранно: i) да намали лимита на финансиране или ii) да прекрати договора за факторинг с 30-дневно писмено уведомление отправено до Доставчика, когато последният не е усвоил поне веднъж най-малко 30% (тридесет процента) от предвидения лимит на финансиране на всеки три месеца след подписването на договора.