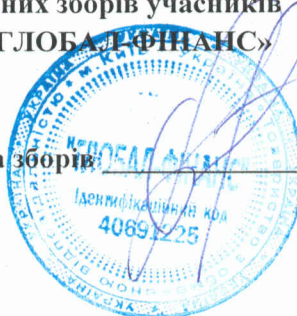


«ЗАТВЕРДЖЕНО»:
Протоколом № 5
від «24» квітня 2017р.
Загальних зборів учасників
ТОВ «ГЛОБАЛ-ФІНАНС»

Голова зборів _____ С.М. Пенкіна



**ПРАВИЛА
НАДАННЯ ПОСЛУГ З ФАКТОРИНГУ В
ТОВАРИСТВІ З ОБМЕЖЕНОЮ ВІДПОВІДАЛЬНІСТЮ
«ГЛОБАЛ-ФІНАНС»**

ТОВАРИСТВО З ОБМЕЖЕНОЮ ВІДПОВІДАЛЬНІСТЮ «ГЛОБАЛ-ФІНАНС» (у подальшому – Товариство або Фактор) у своїй діяльності при наданні послуг з факторингу дотримується цих Правил, що регулюють порядок надання фінансових послуг.

Правила містять: загальні положення; умови, порядок прийняття рішення та укладання Договору факторингу з клієнтами; моніторинг факторингових операцій; порядок зберігання договорів факторингу та інших документів, пов'язаних з наданням фінансових послуг; порядок доступу до документів та іншої інформації, пов'язаної з наданням послуг з факторингу та систему захисту інформації; порядок проведення внутрішнього контролю щодо дотримання законодавства та внутрішніх регламентуючих документів при здійсненні операцій з наданням фінансової послуги з факторингу; відповідальність посадових осіб, до посадових обов'язків яких належать безпосередня робота з клієнтами, укладання та виконання договорів факторингу; порядок формування резерву на можливі втрати по факторинговим операціям, опис завдань, які підлягають виконанню кожним підрозділом Товариства; обов'язки та відповідальність працівників Товариства.

Правила розроблені відповідно до вимог Цивільного кодексу України, Господарського кодексу України, Закону України «Про фінансові послуги та державне регулювання ринків фінансових послуг», Закону України «Про ліцензування видів господарської діяльності», Ліцензійних умов провадження господарської діяльності з надання фінансових послуг (крім професійної діяльності на ринку цінних паперів), затверджених Постановою КМУ від 7 грудня 2016 р. № 913, Положення про державний реєстр фінансових установ, затвердженого Розпорядженням Державної комісії з регулювання ринків фінансових послуг України від 28.08.2003 р. № 41 (у редакції розпорядження Національної комісії, що здійснює державне регулювання у сфері ринків фінансових послуг від 28.11.2013р. № 4368) та інших нормативно-правових актів, якими регламентовано порядок надання цього виду фінансових послуг.

1. ЗАГАЛЬНІ ПОЛОЖЕННЯ.

1.1 Вимоги визначені Правилами поширюються, у разі їх існування, на філії та структурні підрозділи Товариства.

1.2 Відповідальність за організацію діяльності Товариства зі здійсненням факторингових операцій несе Директор відповідно до Статуту Товариства та чинного законодавства України.

1.3 У цих правилах терміни вживаються у такому значенні:

1.3.1 **Боржник** – юридична або фізична особа, яка є суб'єктом підприємницької діяльності – покупець поставленого Клієнтом товару (виконаних робіт, наданих послуг), право вимоги коштів до якого є предметом Договору факторингу.

1.3.2 **Клієнт** – юридична особа, фізична особа або фізична особа, яка є суб'єктом підприємницької діяльності, яка відступає або зобов'язується відступити Факторові право грошової вимоги до третьої особи (Боржника), строк по якому вже настав (наявна вимога) а також, право вимоги, яке виникне в майбутньому (майбутня вимога, як не забезпечене, так і забезпечене у вигляді застави майна та/або корпоративних прав; або відступає право грошової вимоги до третьої особи (Боржника) з метою забезпечення виконання свого зобов'язання перед Фактором.

1.3.3 **Фактор** – Товариство, яке відповідно до Договору факторингу передає або зобов'язується передати грошові кошти в розпорядження другої сторони (Клієнта) за плату, а Клієнт відступає або зобов'язується відступити Факторові своє право грошової вимоги до третьої особи (Боржника) та усі права на заставлене майно (у разі наявності), яке є забезпеченням виконання зобов'язань Боржника згідно угоди між Клієнтом та Боржником.

1.3.4 **Фінансові послуги факторингу** – це сукупність таких операцій з фінансовими активами (крім цінних паперів та похідних цінних паперів):

1) надання послуг факторингу Клієнтам – суб'єктам господарювання, які уклали з Фактором Договір факторингу, з якого випливає право грошової вимоги:

– з регресом на Клієнта;

– з регресом на Боржника (без регресу на Клієнта).

2) набуття Фактором відступленого Клієнтом права грошової вимоги, у тому числі права вимоги, яке виникне в майбутньому, до Боржників – суб'єктів господарювання за Договором факторингу, на якому базується таке відступлення;

3) отримання Фактором плати за послуги з факторингу, у тому числі шляхом дисконтування суми боргу, розподілу відсотків, винагороди, якщо інший спосіб оплати не передбачено Договором факторингу, на якому базується відступлення.

1.3.5 **Право грошової вимоги (Право вимоги)** – право Клієнта, що відступається Фактору, вимагати від третьої особи - Боржника сплатити грошову суму відповідно до умов укладеного Договору між Клієнтом і Боржником. Таке право виникає в момент укладення Договору факторингу відповідно до умов укладеного Договору між Клієнтом і Боржником на підставі Документів або може виникнути у майбутньому після укладення Договору факторингу в процесі виконання Клієнтом укладеного Договору між Клієнтом і Боржником на підставі Документів, що будуть оформлені та надані Фактору у майбутньому.

1.3.6 **Факторинг з регресом на Клієнта** – факторинг, при якому ризик несплати Боржником грошових зобов'язань за укладеним Договором між Клієнтом і Боржником, повністю покладається на Клієнта, і при цьому Клієнт виступає Поручителем Боржника перед Фактором за укладеним Договором між Клієнтом і Боржником у розмірі, визначеному умовами Договору факторингу.

1.3.7 **Факторинг без регресу** (факторинг з регресом на Боржника) – факторинг, при якому ризик несплати Боржником Клієнта зобов'язань за укладеним Договором між Клієнтом і Боржником, повністю переходить до Фактора.

1.3.8 **Договір факторингу** – договір, що укладається між Клієнтом та Фактором, та передбачає фінансування під відступлене право грошової вимоги, відповідно до якої одна сторона (Фактор) передає або зобов'язується передати грошові кошти в розпорядження другої сторони (Клієнта) за плату (у будь-який передбачений даним договором спосіб), а Клієнт відступає або зобов'язується відступити Факторові своє право грошової вимоги до третьої особи (Боржника).

1.3.9 **Предмет Договору факторингу** – право грошової вимоги, строк платежу за якою настав (наявна вимога), а також право вимоги, яке виникне в майбутньому (майбутня вимога), на підставі укладеного Договору між Клієнтом і Боржником.

1.3.10 **Повідомлення про відступлення прав вимоги** – письмове повідомлення, що надсилається Клієнтом Боржнику з метою інформування останнього щодо укладання Клієнтом Договору факторингу, що виникло на підставі укладеного Договору між

Клієнтом і Боржником, з відповідним визначенням грошової вимоги, яка підлягає виконанню, а також із зазначенням Фактора, якому має бути здійснений платіж.

1.3.11 Особова справа клієнта – включає перелік документів, який визначається пунктами 2.4 та 2.5 або 2.6 цих Правил.

1.3.12 Відповідальний працівник Фактора – працівник, що перебуває з Товариством в трудових відносинах та на якого безпосередньо, згідно посадової інструкції, покладається оформлення Договору факторингу.

1.3.13 Дійсність грошової вимоги – полягає у тому, що на момент відступлення Клієнтом свого права грошової вимоги Клієнт згідно чинного законодавства України має право на відступлення свого права грошової вимоги і йому (Клієнту) не відомі обставини, внаслідок яких Боржник має право не виконувати вимогу.

1.3.14 Органом, уповноваженим ухвалювати рішення про укладення Договору факторингу (Уповноважений орган) є: Загальні Збори Учасників Товариства, у випадках, передбачених Статутом Товариства, Директор у межах повноважень, наданих Статутом Товариства та рішеннями Загальних Зборів Учасників Товариства про делегування йому повноважень, інші посадові особи, якщо таке повноваження надано їм Директором чи Загальними Зборами Учасників Товариства у встановленому порядку, Кредитний комітет Товариства згідно наданим повноваженням Загальними Зборами Учасників Товариства.

1.3.15 Договір забезпечення – договір (договір застави, договір поруки (поручительства), гарантії та інші передбачені чинним законодавством України договори), що укладається з метою забезпечення виконання зобов'язання Боржника та/або Клієнта перед Фактором відповідно до Договору факторингу та укладеного Договору між Клієнтом і Боржником.

1.3.16 Зворотнє відступлення – передбачений умовами Договору правочин, відповідно до якого без укладання Сторонами будь-яких додаткових угод чи оформлення будь-яких документів Фактор вважається таким, що відступив, а Клієнт вважається таким, що прийняв від Фактора раніше відступлені Права вимоги. Вищезазначені документи можуть бути укладені за бажанням Сторін.

1.3.17 Період очікування – додатковий період очікування коштів від Боржника, протягом якого Клієнт має право не здійснювати оплату Права вимоги, що починається з моменту невиконання або неповного виконання Боржником своїх зобов'язань за Правом вимоги на користь Фактора. Строк дії Періоду очікування визначається на розсуд Фактора для кожного окремого Клієнта та/або Дебітора.

2. УМОВИ, ПОРЯДОК ПРИЙНЯТТЯ РІШЕННЯ ТА УКЛАДАННЯ ДОГОВОРУ ФАКТОРИНГУ З КЛІЄНТАМИ

2.1 Порядок надання Товариством послуг з факторингу регламентується Договором факторингу, що укладається тільки в письмовій формі та яким визначаються взаємні зобов'язання та відповідальність сторін, що не можуть змінюватися в односторонньому порядку без згоди обох сторін.

2.2 Рішення про укладення Договору факторингу приймається уповноваженим органом на підставі Заяви, поданої Клієнтом та аналізу фінансового стану Клієнта та/або Боржника, що базується на переліку документів, визначеного пунктами 2.4-2.6 Правил.

2.3 Строк прийняття рішення про укладення Договору факторингу не може перевищувати 30 робочих днів, але, у випадку складності предмету Договору факторингу та в залежності від суми Договору факторингу, строк прийняття рішення може бути збільшений за рішенням Директора Товариства.

2.4 Рішення про укладення Договору факторингу приймається на підставі наступних документів:

- Заяви Клієнта встановленої форми та заповненої у встановленому порядку;
- Документа, що підтверджує право вимоги до Боржника.
- Результатів аналізу фінансового стану Клієнта та/або Боржника
- Результатів ідентифікації, верифікації та вивчення Клієнта.

2.5 Клієнти – юридичні особи, суб'єкти підприємницької діяльності також для розгляду їх заяви подають наступні документи:

- установчі документи;
- виписку з Єдиного державного реєстру юридичних осіб, фізичних осіб-підприємців та громадських формувань ;
- документи (наказ та/або протокол Загальних Зборів), що підтверджують повноваження керівника та головного бухгалтера;
- інформацію про предмет діяльності;
- копію контракту, укладеного з керівником Боржника (або лист від Боржника, що контракт з керівником не укладався);
- інформацію про Боржника;
- довідки банків, в яких обслуговується Клієнт, або довідка Клієнта про наявність (відсутність) позичкової заборгованості;
- довідка про обороти на рахунках за останні 6/12 місяців;
- довідки банків, в яких обслуговується Клієнт, про відкриті рахунки;
- баланс (форма № 1) або баланс (форма №1-м) в залежності від того, по якій формі Клієнтом подається офіційна звітність за останні 4 звітні періоди;
- звіт про фінансові результати (форма №2) або звіт про фінансові результати (форма №2-м) в залежності від того, по якій формі Клієнтом подається офіційна звітність за останні 4 звітні періоди;
- інші необхідні документи на вимогу Фактора.

2.6 Клієнти – фізичні особи, та фізичні особи - суб'єкти підприємницької діяльності, для розгляду їх заяви подають наступні документи:

- копію паспорта;
- копію довідки про присвоєння ідентифікаційного номеру;
- копію виписки з Єдиного державного реєстру юридичних осіб, фізичних осіб-підприємців та громадських формувань ;
- довідку з місця роботи із зазначенням займаної посади, терміну роботи на даному підприємстві, отриманої суми доходу за останні 6 місяців у розрізі місяців, за підписом директора, головного бухгалтера, скріплених печаткою підприємства;
- виписку з трудової книжки про місце роботи за останні три роки або ксерокопію трудової книжки, завірена відділом кадрів;
- звіти суб'єкта підприємницької діяльності – за останні 2 квартали або декларацію про доходи за останній рік з відміткою податкової інспекції;
- довідки банків, в яких обслуговується Клієнт, про рух коштів на всіх його рахунках за останні 6/12 місяців;
- довідки банків, в яких обслуговується Клієнт, про наявність (відсутність) позичкової заборгованості;
- документи, що підтверджують наявність власності на цінні папери (виписки з реєстрів акціонерів);
- документи, що підтверджують володіння підприємством (чи часткою в ньому) (Статут, установчий договір тощо);
- інші необхідні документи на вимогу Фактора.

2.7 Оформлення Договору факторингу на підставі прийнятого рішення уповноваженого органу Товариства здійснює Відповідальний працівник Товариства,

2.8 Договір факторингу, якщо інше не передбачено законом, повинен містити:

- 1) назву документа;
- 2) назву, адресу та реквізити Товариства;
- 3) прізвище, ім'я і по батькові фізичної особи – суб'єкта підприємницької діяльності, яка отримує фінансові послуги та адресу її місцезнаходження; або
- 4) найменування, місцезнаходження юридичної особи – суб'єкта підприємницької діяльності;
- 5) найменування фінансової операції;
- 6) порядок оплати прав вимоги;
- 7) плату за послуги з факторингу, яка може включати: плату за послуги з факторингу, плату за послуги з факторингу в Період очікування та плату за послуги факторингу в період прострочення своєчасного виконання зобов'язань;
- 8) максимальна сума за Договором факторингу, зазначена у грошовому виразі;
- 9) порядок виконання грошових зобов'язань;
- 10) строк дії Договору факторингу;
- 11) порядок зміни та припинення дії Договору факторингу;
- 12) права та обов'язки сторін, відповідальність сторін за невиконання чи неналежне виконання умов Договору факторингу;
- 13) порядок здійснення регресу (за наявності);
- 14) зворотнє відступлення права вимоги (при необхідності);
- 15) обставини дефолту Клієнта та /або Боржника (при необхідності);
- 16) підтвердження, що інформація, зазначена в частині 2 статті 12 Закону України «Про фінансові послуги та державне регулювання ринків фінансових послуг», надана Клієнту;
- 17) інші умови за згодою сторін;
- 18) підписи сторін та печатки (за їх наявністю).

2.9 Клієнт відповідає за дійсність грошової вимоги, право якої відступається і яка пред'явлена до виконання Фактором, крім випадків, що передбачені в Договорі факторингу, та/або якщо інше не встановлено Договором факторингу.

2.10 Фактор несе ризик невиконання або неналежного виконання Боржником грошової вимоги самостійно, якщо інше не встановлено Договором факторингу.

2.11 Фактор може укладати наступні види Договорів факторингу, відповідно до чинного законодавства України та цих Правил:

- 1)– «Договір факторингу (без регресу)»;
- 2)– «Договір факторингу (з регресом)»;

2.12 За Договором факторингу без регресу Фактор зобов'язується фінансувати Клієнта шляхом купівлі у нього права грошової вимоги. У такому випадку Фактор набуває права на усі суми, які він одержить від Боржника на виконання вимоги, а також несе ризик одержання менших сум від суми сплаченої Фактором Клієнту, крім випадку, якщо недоотримання сум було викликано недійсністю вимоги Клієнта до Боржника у частині недоодержаних сум.

2.13 За Договором факторингу з регресом Фактор зобов'язується фінансувати Клієнта шляхом купівлі у нього права грошової вимоги, що супроводжується поручительством Клієнта за виконання Боржником свого обов'язку. У разі укладання такого виду Договору факторингу, може також укладатись Договір Поруки (Поручительства) або інший Договір забезпечення. Регрес на Клієнта може бути повним або частковим, що окремо визначається Договором факторингу.

2.14 Також Фактор може надати послугу купівлі частини суми грошової вимоги. У такому випадку Фактор купує частину вимоги, яку сплачує Клієнту, а Клієнт відступає Фактору грошову вимогу в повному обсязі. Після стягнення з Боржника на свою користь суми боргу, перевищення суми купленої частини грошової вимоги переводить на користь Клієнта, з вирахуванням вартості послуг Фактора (за наявності).

2.15 Додаткові (супутні) послуги можуть надаватися Фактором, що може бути передбачено Договором факторингу. До додаткових (супутніх) послуг належать:

- ведення обліку (головної бухгалтерської книги) щодо дебіторської заборгованості;

- пред'явлення до сплати грошових вимог;
- ведення переговорів в інтересах Клієнтів;
- виставлення претензій;
- пред'явлення позовів;
- представництво в суді;
- пред'явлення виконавчих документів;
- інші види, не заборонені чинним законодавством України.

2.16 Договір факторингу є оплатним. Фактор може отримувати плату за послуги з факторингу, у тому числі, шляхом дисконтування суми боргу, розподілу відсотків, винагороди та іншим способом, визначеним у Договорі факторингу, на якому базується відступлення за домовленістю сторін.

2.17 Боржник зобов'язаний здійснити платіж Факторові за умови, що він одержав від Клієнта або Фактора письмове повідомлення про відступлення права грошової вимоги Факторові і в цьому повідомленні визначена грошова вимога, яка підлягає виконанню, а також названий Фактор, якому має бути здійснений платіж. У разі несплати Боржником грошової суми у терміни, передбачені укладеним Договором між Клієнтом та Боржником, Фактор має право звернути стягнення на предмет застави (у разі укладання договору застави тощо), при цьому Сторони керуються порядком, передбаченим Договором факторингу та/або Договором/ами застави, або (у разі якщо це визначено Договором факторингу) стягнути з Клієнта, як Поручителя, що несе солідарну відповідальність перед Фактором за виконання Боржником зобов'язань перед Фактором, прострочену заборгованість Боржника.

2.18 У випадку, коли відсутнє повідомлення про відступлення права грошової вимоги Фактору, за формою, встановленою Додатком до Договору факторингу, Боржник має право вимагати від Фактора надання йому в розумний строк доказів того, що відступлення права грошової вимоги Фактору справді мало місце. Якщо Фактор не виконає цього обов'язку, Боржник має право здійснити платіж Клієнту на виконання свого обов'язку перед ним.

2.19 Якщо Договором факторингу допускається наступне відступлення права грошової вимоги, воно здійснюється відповідно до чинного законодавства України.

2.20 Операції факторингу в кожному окремому випадку здійснюються відповідно до чинного законодавства України.

2.21 Строк оплати відступлених Прав вимоги визначається відповідно до умов Договору факторингу.

3. ПОРЯДОК НАРАХУВАННЯ ПЛАТИ ЗА ПОСЛУГИ З ФАКТОРИНГУ ТА МЕХАНІЗМ ЇЇ РОЗРАХУНКІВ

3.1. Загальний ліміт на Боржника розраховується для кожного Клієнта з урахуванням обсягів зобов'язань з Боржниками і може змінюватись за домовленістю сторін шляхом внесення відповідних змін до Договору факторингу та інших документів, що складають кредитну справу Клієнта.

3.2. Максимальна сума за Договором факторингу складається з суми лімітів по окремим Боржникам або загального встановленої суми на Клієнта (в такому випадку на розсуд Фактора можуть встановлюватися підліміти в рамках максимальної суми за Договором факторингу на кожного окремого Боржника).

- 3.3. Плата за послуги з факторингу складається з проценту, що обчислюється від розміру права вимоги (загальна номінальна сума розрахункових документів) згідно підписаного реєстру до Договору факторингу між Фактором та Клієнтом.
- 3.4. На розсуд Фактора може встановлюватись фіксована плата за послуги з факторингу .
- 3.5. Плата за послуги з факторингу може змінюватись протягом усього строку дії Договору факторингу, порядок зміни та узгодження зазначається в Договорі факторингу. Зміна плати за послуги з факторингу фіксується шляхом укладання додаткових угод до Договору факторингу.
- 3.6. Нарахування Фактором плати за послуги з факторингу проводиться згідно умов Договору факторингу та може бути здійснена одним із нижче наведених способів:
- А) в день перерахування Фактором авансового платежу Клієнту згідно підписаного реєстру до Договору факторингу, або
 - Б) в день отримання від Боржника повної вартості права грошової вимоги згідно підписаного реєстру до Договору факторингу.
- 3.7. Сплата Клієнтом нарахованого розміру плати за послуги з факторингу здійснюється у строки, що встановлюються Фактором в Договорі факторингу та/або надісланих Повідомленнях Фактором Клієнту.
- 3.8. Плата за послуги з факторингу в Період очікування складається з проценту, що обчислюється від розміру залишку простроченої суми зобов'язань Боржника на дату настання Періоду очікування (авансовий платіж Клієнту за мінусом отриманої суми Фактором від Боржника/Клієнта до дати початку Періоду очікування).
- 3.9. Нарахування Фактором плати за послуги з факторингу в Період очікування проводиться в останній день Періоду очікування. Фактор в цей же день зобов'язаний направити Клієнту відповідне повідомлення у спосіб, визначений умовами Договору факторингу.
- 3.10. Сплата Клієнтом нарахованого розміру плати за послуги з факторингу в Період очікування здійснюється у строки, що встановлюються Фактором в Договорі факторингу та/або надісланому Повідомленні Фактором Клієнту.
- 3.11. Плата послуги з факторингу в період прострочення своєчасного виконання зобов'язань складається з проценту, що обчислюється від розміру залишку простроченої суми зобов'язань Боржника на дату закінчення Періоду очікування (авансовий платіж Клієнту за мінусом отриманої суми Фактором від Боржника/Клієнта до дати закінчення Періоду очікування) за весь період прострочки (з дати наступної за днем закінчення Періоду очікування до дати повного виконання зобов'язань Клієнтом).
- 3.12. Нарахування Фактором плати послуги з факторингу в період прострочення своєчасного виконання зобов'язань проводиться в день повного виконання прострочених зобов'язань Боржником та/або Клієнтом. Фактор в цей же день зобов'язаний направити Клієнту відповідне повідомлення у спосіб, визначений умовами Договору факторингу.

- 3.13. Сплата Клієнтом нарахованого розміру плати послуги з факторингу в період прострочення своєчасного виконання зобов'язань здійснюється у строки, що встановлюються Фактором в Договорі факторингу та/або надісланому Повідомленні Фактором Клієнту.
- 3.14. Погашення простроченої заборгованості за Договором факторингу відбувається у наступному порядку, якщо інше не передбачено Договором факторингу :
- пені, штрафи та неустойки, передбачені умовами Договору факторингу;
 - прострочена заборгованість по платі за послуги з факторингу;
 - прострочена заборгованість по платі за послуги з факторингу у Період очікування;
 - прострочена заборгованість по платі за послуги з факторингу в період прострочення своєчасного виконання зобов'язань;
 - прострочена заборгованість по іншим платам (за наявності);
 - заборгованість по нарахованій платі за надання послуг з факторингу в рамках факторингу;
 - заборгованість по іншим нарахованим платам (в тому числі по додатковій платі у разі настання Періоду очікування та платі за надання Фактором послуг з факторингу у разі прострочення своєчасного виконання зобов'язань Боржником);
 - заборгованість Клієнта за Зворотнім відступленням;
 - інша заборгованість за Договором факторингу або Договорами забезпечення;
 - сума зобов'язання або його частина за Договором факторингу (за наявності).
- 3.15. У випадку невиконання Боржником та/або Клієнтом зобов'язань згідно Договору факторингу Товариство має право прийняти у заставу майно та реалізувати його, у відповідності до чинного законодавства або вчинити інші дії, передбачені чинним законодавством України, з метою повного виконання зобов'язань Боржником та/або Клієнтом за Договору факторингу.
- 3.16. Принцип визначення дати своєчасного виконання зобов'язань за Договором факторингу:
- 3.16.1. якщо день оплати Боржником за підписаним реєстром до Договору факторингу припадає на вихідний або святковий (неробочий) день, сплата здійснюється в наступний робочий день, що слідує за вихідним або святковим (неробочим) днем;
- 3.16.2. якщо день закінчення Періоду очікування припадає на вихідний або святковий (неробочий) день, сплата здійснюється в наступний робочий день, що слідує за вихідним або святковим (неробочим) днем;
- 3.16.3. якщо останнім днем для сплати плати за послуги з факторингу, плати за послуги з факторингу в Період очікування та плати за послуги з факторингу в період прострочення своєчасного виконання зобов'язань Боржником та/або Клієнтом , що зазначені в Договорі факторингу чи надісланому Фактором повідомленні припадає на вихідний або святковий (неробочий) день, сплата здійснюється напередодні такого вихідного або святкового (неробочого) дня.

4. МОНІТОРИНГ ФАКТОРИНГОВИХ ОПЕРАЦІЙ

4.1 Товариству, як фінансовій установі, під час здійснення (надання) факторингових послуг забороняється вступати в договірні відносини з анонімними особами.

4.2 Товариство, як фінансова установа, зобов'язане верифікувати та ідентифікувати Клієнта та Боржника за Договором факторингу відповідно до чинного законодавства України для вжиття заходів відповідно до законодавства, яке регулює відносини в сфері запобігання легалізації (відмиванню) доходів, одержаних злочинним шляхом, фінансуванню тероризму та фінансуванню розповсюдження зброї масового знищення, у разі, якщо виникає сумнів стосовно того, що особа виступає від власного імені, фінансова установа повинна верифікувати та ідентифікувати також особу, від імені якої здійснюється фінансова операція.

4.3 Ідентифікація не є обов'язковою при здійсненні кожної операції, якщо Клієнт був раніше ідентифікований відповідно до чинного законодавства України, яке регулює відносини у сфері запобігання легалізації (відмиванню) доходів, одержаних злочинним шляхом, фінансуванню тероризму та фінансуванню розповсюдження зброї масового знищення.

4.4 Після здійснення факторингової операції уповноважена особа Товариства здійснює моніторинг за ходом її реалізації. Моніторинг здійснюється шляхом контролю за фінансово – господарською діяльністю Боржника та/або Клієнта та передбачає:

1) перевірку та оцінку фінансового стану Боржника та/або Клієнта на підставі фінансової звітності;

2) контроль за виконанням зобов'язань Боржника та/або Клієнта до повного їх виконання.

5. ПОРЯДОК ЗБЕРІГАННЯ ДОГОВОРІВ ФАКТОРИНГУ ТА ІНШИХ ДОКУМЕНТІВ, ПОВ'ЯЗАНИХ З НАДАнням ФІНАНСОВИХ ПОСЛУГ

5.1 Оригінали Договорів та інших документів пов'язаних з наданням фінансових послуг (далі - договори), з часу підписання (укладання) і до їх передачі третій особі-контрагенту Товариства, який надає послуги зі зберігання документів, з яким укладений відповідний договір (за наявності), зберігаються за місцем їх формування в справах. Договори підлягають зберіганню протягом 5 (п'яти) років після виконання взаємних зобов'язань сторонами за договорами або після дострокового припинення дії договорів із визначених ними та (або) чинним законодавством підстав. За наявності додатків до договорів вони зберігаються разом з відповідними договорами.

5.1.1 Фактор при здійсненні звичайних операцій може використовувати скановані копії всіх типів договорів.

5.2 З метою забезпечення збереженості договорів та інших документів, пов'язаних з наданням фінансових послуг, справи повинні перебувати в спеціально відведених для цієї мети приміщеннях, та/або сейфах та вогнетривких шафах, що зачиняються, або можуть бути передані на належне зберігання третій особі-контрагенту Товариства, який надає послуги зі зберігання документів у спеціальних приміщеннях (в яких забезпечена пожежна безпека, прийнятна температура, вологість та санітарно-гігієнічні умови, а також обмежений доступ працівників контрагента та інших осіб до документів з метою дотримання режиму конфіденційності щодо відомостей, що містяться в документах тощо), з яким укладений відповідний договір.

5.3 Договори та інші документи, пов'язані з наданням фінансових послуг, обліковуються та зберігаються у сейфах та вогнетривких шафах із дотриманням наступного порядку:

- договори з клієнтами - у паперовій (в теках) та електронній формах;
- особові справи клієнтів — у паперовій формі в спеціальних теках;
- інші документи, що пов'язані з договорами - у паперовій формі в спеціальних теках;

- журнали та картки обліку укладених та виконаних договорів - у електронних формах;
- бухгалтерські документи - у паперовій та електронній формах з дотриманням вимог чинного законодавства України;
- протоколи засідань органів управління та виконавчого органу - у паперовій формі в спеціальних теках;
- положення фінансової компанії —у паперовій формі в спеціальних теках та/або електронній формі;
- журнали реєстрації кореспонденції – в електронній формі.

5.4 Документи, створені за допомогою ПК, зберігаються на загальних підставах з дотриманням порядку обмеженого доступу.

5.5 Враховуючи пункт 5.1. Правил, після закінчення строку обов'язково зберігання документів, що становить 5 (п'ять) років, працівник Товариства, на якого покладені обов'язки щодо формування та подальшого зберігання документів, в т.ч. передача їх на зберігання третім особам відповідно до пунктів 5.1.-5.2. Правил, ініціює перегляд документів за відповідний період з метою визначення переліку документів, строк зберігання яких закінчився і які втратили практичне значення для роботи Товариства, для їх подальшого знищення відповідно до чинного законодавства України.

На вимогу вищевказаного відповідального працівника, Наказом Директора Товариства затверджується експертна комісія, яка повинна переглянути документи за відповідний період і визначити перелік документів, які підлягають вилученню для подальшого їх знищення.

Результати проведених дій заслуховуються на засіданні експертної комісії, які оформлюються Протоколом, що затверджується Директором Товариства.

Засіданням комісії схвалюється Акт про вилучення документів для знищення за відповідний період, а також Опис справ постійного і тривалого зберігання за цей же період, які також затверджуються Директором Товариства.

Визначення документів для знищення проводиться після підготовки описів справ постійного і тривалого зберігання за цей же період; акти вилучення документів для знищення, що не підлягають зберіганню розглядаються Директором Товариства одночасно з зазначеним описом справ.

Після здійснення зазначених дій, Товариство визначає метод знищення документів. Відібрані до знищення документи Товариство може передати відповідним організаціям, які мають право здійснювати переробку відповідних документів – їх знищення.

Знищення документів підтверджується складеним Актом про знищення документів і справ, що не підлягають зберіганню, який затверджується Директором Товариства або іншими документами, що видаються відповідним організаціями або укладаються з відповідними організаціями, якій такі документи передаються Товариством для знищення.

6. ПОРЯДОК ДОСТУПУ ДО ДОКУМЕНТІВ ТА ІНШОЇ ІНФОРМАЦІЇ, ПОВ'ЯЗАНОЇ З НАДАННЯМ ПОСЛУГ З ФАКТОРИНГУ, ТА СИСТЕМИ ЗАХИСТУ ІНФОРМАЦІЇ.

6.1 Порядок доступу до документів та іншої інформації, пов'язаної з наданням послуг з факторингу передбачає:

- призначення відповідальних осіб за збереження інформації;
- розподіл всієї інформації на категорії;
- розподіл співробітників за рівнями доступу до тієї чи іншої інформації;
- ведення журналів реєстрації видачі і повернення електронних носіїв інформації й інших документів, в яких фіксується ПІБ, посада співробітника, дата і час одержання й повернення документа, мета використання, тощо;
- додаткову перевірку змісту інформації, що виноситься за межі офісу, відповідальними особами, за збереження інформації;

- контроль за обміном інформації за допомогою застосування електронної пошти.

6.2 Система захисту інформації забезпечує безперервний захист документів та іншої інформації, пов'язаної із наданням послуг з факторингу на усіх етапах її формування, обробки, передачі та зберігання.

6.3 Захист інформації забезпечується шляхом впровадження та використання відповідної системи захисту, що складається з:

6.3.1 нормативно-правових актів України, а також внутрішніх нормативних актів Товариства, що регулюють порядок доступу та роботи з відповідною інформацією, а також відповідальність за порушення цих правил;

6.3.2 заходів охорони приміщень, технічного обладнання та персоналу Товариства;

6.3.3 технологічних та програмно-апаратних засобів криптографічного захисту інформації.

6.4 Системи захисту інформації забезпечують:

- цілісність інформації, що передається;
- конфіденційність інформації під час її обробки, передавання та зберігання.

6.5 Розробка заходів охорони, технологічних та програмно-апаратних засобів криптографічного захисту здійснюється Товариством або іншою установою на його замовлення.

6.6 Товариство здійснює в межах своїх повноважень захист інформації від:

- несанкціонованого доступу до інформації - доступу до інформації щодо надання послуг з факторингу, що є конфіденційною інформацією осіб, які не мають на це прав або повноважень, визначених законодавством України, а також якщо це не встановлено договором. Інформація, що є конфіденційною, визначається законодавством України;

- внесення несанкціонованих змін або часткового чи повного знищення інформації щодо надання послуг з факторингу особами, які не мають на це права або повноважень, визначених законодавством України, а також не встановлених договором.

6.7 Відповідальні співробітники Товариства повідомляють працівника відповідного підрозділу про випадки порушення вимог захисту інформації. У разі виявлення при цьому ознак, що можуть свідчити про вчинення злочину, Товариство повідомляє про такий випадок порушення вимог захисту інформації відповідні правоохоронні органи.

6.8 Співробітники Товариства виконують вимоги щодо захисту інформації та підтримують конфіденційність інформації, що використовується при наданні послуг з факторингу.

6.9 Співробітники Товариства несуть відповідальність за неналежне використання та зберігання засобів захисту інформації, відповідно до чинного законодавства України.

6.10 Клієнту забезпечується право доступу до інформації щодо діяльності Товариства. Уповноважені посадові особи зобов'язані на вимогу Клієнта надати наступну інформацію:

- відомості про фінансові показники діяльності Товариства та його економічний стан, які підлягають обов'язковому оприлюдненню;
- перелік керівників Товариства та його відокремлених підрозділів;
- перелік послуг, що надаються Товариством;
- ціну/тарифи фінансових послуг;
- розмір частки у статутному капіталі Товариства, що знаходиться у власності членів її виконавчого органу, та перелік осіб, частки яких у статутному капіталі Товариства перевищують п'ять відсотків;
- іншу інформацію з питань надання фінансових послуг та інформацію, право на отримання якої закріплено в законах України.

7. ПОРЯДОК ПРОВЕДЕННЯ ВНУТРІШНЬОГО КОНТРОЛЮ ЩОДО ДОТРИМАННЯ ЗАКОНОДАВСТВА ТА ВНУТРІШНІХ РЕГЛАМЕНТУЮЧИХ

ДОКУМЕНТІВ ПРИ ЗДІЙСНЕННІ ОПЕРАЦІЙ З НАДАННЯМ ФІНАНСОВОЇ ПОСЛУГИ З ФАКТОРИНГУ

7.1 Контроль за здійсненням надання даної фінансової послуги здійснює Директор Товариства та/або призначений наказом Директора Товариства відповідальний працівник Товариства, який повинен мати відповідний фаховий рівень згідно з вимогами законодавства України, що регулює відносини у сфері надання фінансових послуг.

7.2 Порядок проведення внутрішнього контролю передбачає: здійснення Директором Товариства або відповідальним працівником внутрішніх перевірок Товариства; виявлення працівників, які допустили ті чи інші порушення вимог законодавства; у разі виявлення порушень, їх усунення та проведення відповідного навчання та роз'яснення з відповідальними працівниками, у тому числі із можливим застосуванням відповідних заходів дисциплінарного впливу.

7.3 Порядок проведення внутрішнього контролю включає в себе в тому числі й те, що Директор Товариства та/або відповідальний працівник Товариства, на якого покладені обов'язки контролю за фінансовою послугою не менш ніж один раз на рік здійснює перевірку усіх укладених договорів щодо надання даного виду фінансової послуги з метою контролю дотримання співробітниками Товариства вимог цих Правил та чинного законодавства України.

7.4 Директор Товариства та/або відповідальний працівник виконує такі основні функції в сфері проведення внутрішнього контролю:

- організовує роботу по проведенню перевірок щодо дотримання працівниками Товариства вимог законодавства та внутрішніх (локальних) нормативно-правових документів при укладенні та виконанні договорів з даної фінансової послуги;
- організовує роботу по проведенню інвентаризації, узагальнює наслідки документальних перевірок та інвентаризації, повідомляє про них Директора Товариства;
- проводить перевірки стану збереження коштів і матеріальних цінностей, достовірності обліку і звітності;
- здійснює контроль за усуненням недоліків і порушень, виявлених попередніми перевітками та інвентаризаціями;
- розробляє пропозиції щодо удосконалення контролю, збереження фінансових коштів та матеріальних цінностей, поліпшує роботу працівників Товариства при укладенні та виконанні договорів з даної фінансової послуги;
- за наслідками перевірок та інвентаризації складається акт про виявлення або відсутність правопорушень;
- Директор Товариства на підставі акту про виявлення або відсутність порушень з боку працівників щодо здійснення фінансових операцій по даному виду фінансових послуг вживає відповідні заходи щодо усунення порушень та притягнення винних осіб до відповідальності передбаченої даними правилами та чинним законодавством України.

8. ВІДПОВІДАЛЬНІСТЬ ПОСАДОВИХ ОСІБ, ДО ПОСАДОВИХ ОБОВ'ЯЗКІВ ЯКИХ НАЛЕЖИТЬ БЕЗПОСЕРЕДНЯ РОБОТА З КЛІЄНТАМИ, УКЛАДАННЯ ТА ВИКОНАННЯ ДОГОВОРІВ ФАКТОРИНГУ

8.1 Посадові особи Товариства, до посадових обов'язків яких належить безпосередня робота з Клієнтами та Боржниками, укладання та виконання Договорів факторингу зобов'язані:

- виконувати свої посадові обов'язки на підставі посадових інструкцій, цих Правил та внутрішніх регламентуючих документів Товариства;
- керуватись у своїй роботі чинним законодавством України;
- надавати органам контролю Товариства документи, необхідні для контролю відповідності здійснення ними своїх посадових обов'язків;

- надавати інформацію про виконання ними посадових обов'язків органам контролю Товариства;
- не завдавати шкоди інтересам Товариства, не порушувати прав та інтересів клієнтів Товариства;
- нести встановлену законом майнову відповідальність.

8.2 Посадові особи, до посадових обов'язків яких належить безпосередня робота з Клієнтами та Боржниками, укладання та виконання Договорів факторингу, несуть відповідальність за вчинювані ними дії в порядку та в межах, передбачених чинним законодавством України та Статутом Товариства.

8.3 Ступінь відповідальності посадових осіб, до посадових обов'язків яких належить безпосередня робота з Клієнтами та Боржниками, укладання та виконання Договорів факторингу, визначається відповідно до положень чинного законодавства України.

9. ПОРЯДОК ФОРМУВАННЯ РЕЗЕРВУ НА МОЖЛИВІ ВТРАТИ ПО ФАКТОРИНГОВИМ ОПЕРАЦІЯМ

9.1 З метою недопущення збитків від неповернення боргу через неплатоспроможність Боржника, оцінка ризиків здійснюється Товариством самостійно за всіма Договорами про факторингове фінансування.

9.2 Розрахунок резервів за всіма видами фінансових послуг Товариства здійснюється згідно окремого внутрішнього документу, затвердженого Директором Товариства. При визначенні величини заборгованості для розрахунку резерву, сума зобов'язань Боржника за кожною факторинговою операцією зменшується на вартість прийнятого забезпечення (застави майна та/або майнових прав).

10. ОПИС ЗАВДАНЬ, ЯКІ ПІДЛЯГАЮТЬ ВИКОНАННЮ КОЖНИМ ПІДРОЗДІЛОМ ТОВАРИСТВА

10.1 В Товаристві на підставі штатного розкладу створюються підрозділи відповідно до завдань, що мають виконуватися в рамках фінансової послуги.

10.1.1 **Директор Товариства** є виконавчим органом Товариства та здійснює функції у відповідності до Статуту Товариства, в т. ч. визначає, формує, планує, здійснює і координує поточну діяльність підприємства, визначає напрямки розвитку підприємства у формуванні цінової, фінансової, податкової, соціальної політики, забезпечує сполучення економічних і адміністративних методів керівництва, матеріальних і моральних стимулів підвищення ефективності діяльності, а також посилення відповідальності кожного працівника за доручену йому роботу. Директор Товариства вирішує всі питання в межах наданих йому повноважень, доручає виконання окремих організаційно-господарських функцій іншим посадовим особам, забезпечує додержання законності, активне використання правових засобів удосконалення управління, зміцнення договірної дисципліни і обліку, представляє Товариство в його відносинах з іншими юридичними та фізичними особами, виконує інші повноваження, надані Статутом Товариства.

10.1.2 **Бухгалтерія** забезпечує ведення бухгалтерського обліку відповідно до чинного законодавства України з урахуванням особливостей діяльності підприємства й технології оброблення облікових даних, відображає на рахунках бухгалтерського обліку всі господарські операції Товариства, вимагає від працівників забезпечення неухильного їх дотримання порядку оформлення та подання до обліку первинних документів, забезпечує складання на основі даних бухгалтерського обліку фінансової звітності підприємства, підписання її на подання в установлені законодавством строки, здійснює заходи щодо надання повної, правдивої та неупередженої інформації про фінансовий стан, результати діяльності та рух коштів товариства, забезпечує перерахування податків

та зборів, передбачених законодавством, проводить розрахунки з контрагентами відповідно до договірних зобов'язань, здійснює контроль за веденням касових операцій, раціональним та ефективним виконанням матеріальних, трудових та фінансових ресурсів, організовує роботу з підготовки пропозицій щодо визначення облікової політики підприємства, розроблення системи і форм управлінського обліку та правил документообігу, звітності і контролю господарських операцій, визначення прав працівників на підписання первинних та зведених облікових документів, нараховує заробітну плату, переказує кошти за виконані роботи, веде інші розрахунки з працівниками, громадянами та юридичними особами за встановленими нормами відповідно до чинного законодавства.

10.1.3 Юридичний відділ (у разі створення) здійснює розробку документів правового характеру, надає правову допомогу відділам Товариства. Юридичний відділ приймає участь в підготовці обґрунтованих відповідей у разі отримання претензій, пропозицій, аналізує і узагальнює результати розгляду судових справ, вивчає практику укладення і виконання договорів з метою розроблення відповідних пропозицій для усунення виявлених недоліків і поліпшення господарсько-фінансової діяльності підприємства, бере участь у роботі з укладення господарських договорів, підготовки висновків про їх юридичну обґрунтованість, контролює своєчасність подання довідок, розрахунків пояснень та інших матеріалів для підготовки відповідей на претензії та заяви, готує разом з іншими підрозділами пропозицію про зміну чинних або відміну тих наказів, що втратили чинність, та інших внутрішніх актів, які були видані Товариством, проводить довідково-інформаційну роботу з питань законодавства з надання фінансових послуг, захисту прав споживачів, фінансового моніторингу, ідентифікації учасників, готує висновки щодо правових питань, які виникають у діяльності підприємства, подає пропозиції для діяльності підприємств, надає консультації щодо чинного законодавства, а також висновки з організаційно-правових та інших юридичних питань, надає допомогу в оформленні документів і актів майново-правового характеру.

10.1.4 Адміністративно-господарський відділ (у разі створення) забезпечує умови для безперебійної та ефективної роботи працівників Товариства, підтримання сприятливих умов і комфорту в офісі, підтримання сприятливого психологічного клімату серед працівників офісу, підвищення іміджу Товариства, формує інформаційно-комунікативну інфраструктуру Товариства, організовує, регулює та контролює проведення інформаційно-аналітичної роботи підприємства. Розробляє аналітичні, довідкові та інші матеріали з питань, що стосуються діяльності товариства в межах своєї компетенції, готує аналітичні довідки, пропозиції, доповіді, звіти на основі аналізу показників розвитку Товариства.

10.1.5 Відділ управління персоналом (у разі створення) бере участь у формуванні кадрової політики Товариства та контролює дієздатність персоналу, разом з керівниками підрозділів розробляє посадові інструкції та правила внутрішнього трудового розпорядку, вживає заходів щодо забезпечення відповідних умов праці на робочих місцях. Забезпечує укладання і виконання колективного договору, забезпечує роботу з ведення діловодства в організації, видає накази про прийняття та звільнення з роботи, формує особові справи працівників Товариства.

10.1.6. Відділ ризиків (у разі створення) бере участь у організації роботи по ідентифікації, виявленню, оцінці, моніторингу та управлінню ризиків по операціям Товариства, визначає негативні наслідки у разі появи ризиків, розробляє та впроваджує методології запобігання та обмеження ризиків, супроводжує системи управління фінансових та нефінансових ризиків, при необхідності здійснює розрахунок резервів за факторинговими операціями тощо.

10.1.7. Відділ по роботі з клієнтами (у разі створення) бере участь у залученні та подальшому супроводженні Клієнтів Товариства, є відповідальним підрозділом, на який покладаються обов'язки з оформлення договорів між Товариством та Клієнтами.

10.1.8. В Товаристві визначається окрема **посадова особа для проведення внутрішнього аудиту (контролю)** в Товаристві. Внутрішній аудит (контроль)

передбачає: нагляд за поточною діяльністю Товариства; контроль за дотриманням законів, нормативно-правових актів органів, які здійснюють державне регулювання ринків фінансових послуг, та рішень органів управління Товариства; перевірку результатів поточної фінансової діяльності Товариства; аналіз інформації про діяльність Товариства, професійну діяльність її працівників, випадки перевищення повноважень посадовими особами Товариства; виконання інших передбачених законами функцій, пов'язаних з наглядом та контролем за діяльністю Товариства. Окрема посадова особа, що проводить внутрішній аудит, підпорядковується вищому органу управління Товариства та звітує перед ним

10.1.9 **Відокремлені підрозділи** (у разі створення) надають інформаційну підтримку та консультування про умови та правила надання фінансових послуг Товариством, надання адрес відділень, отримання необхідних документів та формування документів на отримання фінансових послуг, перевірки справжності наданих документів, в разі надання позитивного рішення оформлення відповідних угод та додатків, формування справ та первинних бухгалтерських документів, дотримання фінансової дисципліни та лімітів каси, надсилання погоджених угод до архіву. Відокремлені підрозділи повинні дотримуватись вимог чинного законодавства України, установчих та керівних документів Товариства, дотримуватись корпоративного стилю одягу, чистоти в приміщеннях Товариства та навколо.

10.1.10 В Товаристві призначається **відповідальний працівник за проведення фінансового моніторингу**. Відповідальний працівник очолює та координує здійснення (реалізацію) системи заходів щодо запобігання та протидії легалізації (відмиванню) доходів, одержаних злочинним шляхом, фінансуванню тероризму та фінансуванню розповсюдження зброї масового знищення в установі.

10.2 Якщо у Товаристві не створено відповідного підрозділу, його функції можуть бути передані на виконання третім особам з відповідним укладанням договорів, або виконуються Директором Товариства.

11. ОBOB' ЯЗКИ ТА ВІДПОВІДАЛЬНІСТЬ ПРАЦІВНИКІВ ТОВАРИСТВА

11.1 Працівники Товариства зобов'язані:

- виконувати свої посадові обов'язки на підставі посадових інструкцій, цих Правил та внутрішніх документів Товариства;
- керуватись у своїй роботі чинним законодавством;
- надавати контролюючим органам Товариства документи, необхідні для контролю відповідності здійснення посадових обов'язків;
- надавати інформацію про виконання посадових обов'язків контролюючим органам Товариства;
- не завдавати шкоди інтересам Товариства, не порушувати прав та інтересів Клієнтів та Боржників;
- нести встановлену законом матеріальну та майнову відповідальність.

11.2 Працівники Товариства несуть відповідальність за вчинювані ними дії в порядку та в межах, передбачених чинним законодавством України та Статутом Товариства.

Додатки:

1. Додаток №1 Примірний договір факторингу (з регресом).
2. Додаток №2 Примірний договір факторингу (без регресу).

Додаток №1 до Правил надання послуг з факторингу в ТОВАРИСТВІ З ОБМЕЖЕНОЮ ВІДПОВІДАЛЬНІСТЮ «ГЛОБАЛ-ФІНАНС»

ЗАТВЕРДЖЕНО :
Протоколом № 5
від «24» квітня 2017р.
Загальних зборів учасників
ТОВ «ГЛОБАЛ-ФІНАНС»

Голова зборів _____ С.М. Пенкіна



ПРИМІРНИЙ
Договір факторингу (з регресом)

№ _____

м. _____ " _____ " 20 _____ р.

_____, (надалі іменується "**Фактор**"), в особі
(вказати назву)

_____, що діє на підставі _____
(вказати посаду, прізвище, ім'я, по батькові)

_____, з однієї сторони, та
(вказати: статуту, довіреності, положення тощо)

_____, (надалі іменується "**Клієнт**"), в особі
(вказати найменування, місцезнаходження або
прізвище, ім'я по батькові, ідентифікаційний номер та адресу фізичної особи -підприємця)

_____, що діє на підставі _____
(вказати посаду, прізвище, ім'я, по батькові)

_____, з іншої сторони,
(вказати: статуту, довіреності, положення тощо)

в подальшому разом іменуються "Сторони", а кожна окремо - "Сторона", уклали цей Договір факторингу (з регресом) (надалі іменується "Договір") про таке.

ВИЗНАЧЕННЯ ТЕРМІНІВ:

Авансовий платіж (перша частина платежу за Договором) – частина Повної суми, яка підлягає сплаті Фактором Клієнту після підписання Сторонами Реєстру переданих документів по Поставкам на умовах Договору, розмір та строк сплати якої встановлюється Сторонами в Реєстрі переданих документів по Поставкам. (у випадку бажання конкретизувати: або в інший термін, встановлений Договором у розмірі _____ % від Повної суми)

Друга частина платежу за Договором – сума, яка визначається як різниця між встановленими Сторонами в Додатку 1 Повною сумою та Авансовим платежем, що повинна становити _____ % від Повної суми та перераховується Фактором Клієнту на умовах цього Договору. (додається в разі необхідності)

Робочий день – робочий день Фактора, протягом якого він здійснює свою господарську діяльність, відповідно до внутрішніх документів Фактора та законодавства України.

Боржник – юридична/і фізична/і особа/и-підприємець/ці – покупець/ці поставленого Клієнтом товару (виконаних робіт, наданих послуг тощо), право вимоги коштів до якого/их є предметом цього Договору (юридична особа-резидент, яка є боржником за Контрактом та Права грошової вимоги до якого відступаються Клієнтом Фактору згідно з цим Договором).

Дефолт – обставини невиконання або неналежного виконання Клієнтом своїх зобов'язань (обов'язків) за Договором, обставини, які свідчать про те, що зобов'язання Клієнта за Договором не будуть виконані, а також інші обставини, визначені Статтею 6 Договору як обставини Дефолту.

Клієнт _____

Фактор _____

Договір - цей договір факторингу (з регресом) з усіма змінами, додатками, Реєстрами та додатковими угодами/договорами про зміни до нього. Зміни, додатки, Реєстри та додаткові угоди/договори про зміни до цього Договору є його невід'ємними частинами.

Договори забезпечення - _____ (зазначити назви), укладання яких здійснюється з метою забезпечення виконання зобов'язань Клієнта (та/або Боржника) за Договором або виконання зобов'язань Боржників за Контрактами. (додається в разі необхідності)

Контракт – договір купівлі-продажу (поставки) товарів (виконання робіт, надання послуг тощо), укладений між Клієнтом та Боржником, на підставі якого після виконання Клієнтом своїх зобов'язань щодо поставки товарів/надання послуг Боржнику виникають Права вимоги Клієнта (або Фактору за фактом відступлення) до Боржника.

Документи (Розрахункові документи, Первинні документи) – визначені Договором документи, складені відповідно до вимог чинних нормативних актів на паперовому носії з підписами уповноважених осіб та скріплення печатками (за наявності), зокрема накладні, товарно-транспортні накладні, акти виконаних робіт/ наданих послуг, довіреності, тощо, що підтверджують факт виникнення Прав вимоги внаслідок здійснення однієї операції поставки товару та/або надання послуг Клієнтом Боржнику у рамках одного *Контракту* з чітко визначеним строком платежу.

Зворотнє відступлення Прав вимоги (Зворотнє відступлення) – передбачений умовами Договору правочин, відповідно до якого без укладання Сторонами будь-яких додаткових угод чи оформлення документів Фактор вважається таким, що відступив, а Клієнт вважається таким, що прийняв від Фактора раніше відступлені Права вимоги.

Сума зобов'язання Клієнта – сума у національній валюті, що надана Фактором Клієнту, та яка становить різницю між сумою Авансового платежу, що була перерахована Фактором Клієнту, та сумою, що була перерахована Боржником Фактору на виконання своїх зобов'язань за Контрактом, яку Клієнт повинен сплатити Фактору за умови невиконання або неповного виконання своїх зобов'язань Боржником. Умови виконання зобов'язань Клієнтом зазначені у статті 4 Договору.

Загальний ліміт на Боржника – частина Максимального ліміту за Договором, визначена Сторонами в колонці «5» Додатку № 6 до Договору, для відповідного Боржника.

Максимальна сума за Договором – максимальна сума Авансових платежів, що приймається Фактором як відступлені Права вимоги, зазначена в пункті 1.4 цього Договору.

Повна сума – сума, яка належить до сплати Боржником на користь Клієнта згідно з умовами Поставки, право вимоги якої передається Клієнтом Фактору (включаючи усі види неустойок (пені, штрафів) та збитків за наявності).

Поставка – здійснення фактичної поставки товару (надання послуг, робіт) Клієнтом Боржнику в межах одного Контракту з чітко визначеною сумою та строком платежу, право грошової вимоги за якою передається Клієнтом Фактору. При цьому строк платежу Клієнту по Поставці на момент придбання Фактором права грошової вимоги не повинен бути простроченим з боку Боржника.

Поточний рахунок Клієнта – поточний рахунок № _____, відкритий Клієнтом в _____, МФО _____.

Період очікування – додатковий період очікування коштів від Боржника, протягом якого Клієнт має право не здійснювати оплату Права вимоги, що починається з моменту невиконання або неповного виконання Боржником своїх зобов'язань за Правом вимоги на користь Фактора.

Право грошової вимоги (Право вимоги) – право Клієнта, що відступається Фактору відповідно до умов цього Договору, вимагати від третьої особи-Боржника сплатити грошову суму відповідно до умов Контракту. Таке право виникає в момент укладення Договору відповідно до умов Контракту на підставі Документів або може виникнути у майбутньому після укладення Договору в процесі виконання Клієнтом Контракту на підставі Документів, що будуть оформлені та надані Фактору у майбутньому.

Реєстр переданих документів – документ, що складається за формою (зразком), визначеною Додатком № 1 до Договору, в якому зазначається перелік відступлених Прав вимоги, що вже виникли та підтверджуються наданими Клієнтом Документами (*Первинними документами*). *Реєстр може містити як одне Право грошової вимоги, так і декілька, і кожен наступний Реєстр не змінює попередніх Прав грошових вимог та є доповненнями до попередніх Прав грошових вимог.*

Дата виконання зобов'язань за Поставкою – дата, встановлена Боржнику для оплати грошового зобов'язання за Поставкою відповідно до Розрахункових документів (Первинних документів) Клієнта, які підтверджують дійсність переданих Прав грошових вимог.

Строк платежу за Договором – максимально допустимий строк виконання Боржником та/або Клієнтом грошових зобов'язань за Договором, а саме:

- якщо день оплати Боржником за підписаним реєстром до Договору припадає на вихідний або святковий (неробочий) день, сплата здійснюється в наступний робочий день, що слідує за вихідним або святковим (неробочим) днем.

Клієнт _____

Фактор _____

- якщо день закінчення Періоду очікування припадає на вихідний або святковий (неробочий) день, сплата здійснюється в наступний робочий день, що слідує за вихідним або святковим (неробочим) днем.
- якщо останнім днем для сплати плати за послуги з факторингу, додаткової плати у разі настання Періоду очікування, плати за послуги з факторингу в Період очікування та плати за послуги з факторингу в період прострочення своєчасного виконання зобов'язань Боржником, що зазначена у цьому Договорі чи надісланому Фактором повідомленні припадає на вихідний або святковий (неробочий) день, сплата здійснюється напередодні такого вихідного або святкового (неробочого) дня.

Або інший погоджений з Клієнтом строк платежу

Факторинг з регресом – факторинг, при якому ризик несплати Боржником грошових зобов'язань за Контрактом, повністю покладається на Клієнта, і при цьому Клієнт виступає Поручителем Боржника перед Фактором за Контрактом у розмірі визначеному умовами Договору.

Плата за послуги з факторингу (Плата) – оплата Клієнтом Фактору згідно даного Договору послуг з факторингу (встановлена Додатком 2 до цього Договору).

Стаття 1. ПРЕДМЕТ ДОГОВОРУ

1.1. В порядку та на умовах, визначених Договором, Клієнт зобов'язується відступити Факторові, Право вимоги до Боржника(*ів*), право на одержання яких належить Клієнту на підставі Документів (*Первинних документів*), що підтверджують таке право вимоги відповідно до *Контрактом*, а Фактор зобов'язується прийняти зазначені Права вимоги до Боржника(*ів*) і передати Клієнту за Плату кошти, у розмірі відступленого Клієнтом Факторові Права вимоги до Боржника/*ів*(Повна сума), у порядку і на умовах, передбачених цим Договором.

1.2. Внаслідок відступлення Права вимоги Фактор замінює Клієнта як кредитора Боржника, у зв'язку з чим до Фактора переходять відповідні права кредитора за *Контрактом*, включаючи права на отримання вартості товарів, робіт, послуг, отримання підтверджуючих документів та всі інші права вимоги, що випливають з умов *Контракту*, у тому числі усі види неустойок, право на забезпечення, надане Боржником Клієнту згідно умов *Контракту* та права вигодонабувача по можливих страхових вимогах, що стосуються *Контракту*. Однак, Фактор не набуває будь-яких обов'язків Клієнта за *Контрактом* щодо поставки товарів, робіт, послуг та інших обов'язків, що випливають із умов *Контракту*.

1.3. Права вимоги засвідчують та підтверджують Розрахункові документи (*Первинні документи*).

1.4. Максимальна сума за Договором під відступленні Права вимоги (____ % номінальної вартості, що зазначена в Розрахункових документах (*Первинних документах*)), складає _____ (сума прописом) гривень.

1.5. Клієнт гарантує та несе відповідальність за те, що Права вимоги відповідають таким критеріям:

- Права вимоги дійсно виникли за *Контрактами* на підставі Документів (*Первинних документів*) за фактично поставлену продукцію та/або надані послуги та/або виконані роботи тощо, в сумі, кількості та строки відповідно до умов *Контракту* та Документів (*Первинних документів*), або Права вимоги виникнуть у майбутньому відповідно до умов *Контрактів*;

- Права вимоги, що відступаються за цим Договором є дійсними на момент їх відступлення або на момент їх виникнення у майбутньому, належать Клієнту та не відчужені і не обтяжені жодним чином, зокрема на них не накладена заборона відчуження, вони не є предметом спору;

- Боржник не має заперечень проти Права грошової вимоги Клієнта та/або Фактора;

- Клієнт та Боржник не є афілійованими (пов'язаними) особами;

- відсутні будь-які інші обставини, що обмежують Клієнта в укладенні та виконанні цього Договору.

1.6. Не допускається зарахування зустрічних вимог між Клієнтом та Боржником, які впливатимуть на зменшення/збільшення відступлених Фактору Прав вимог.

1.7. *На розсуд Фактора обтяження по Контракту з Боржниками підлягають державній реєстрації у порядку, встановленому законодавством України. Дії, пов'язані з державною реєстрацією обтяження за Контрактом з Боржниками та отриманням витягу по Клієнту та його Боржникам з Державного реєстру обтяжень рухомого майна про наявність чи відсутність обтяжень рухомого майна, здійснюються Фактором. Клієнт зобов'язаний, не пізніше 5 (п'яти) календарних днів з дня направлення Фактором відповідної письмової вимоги, відшкодувати Фактору витрати на здійснення цих дій. Відсутність реєстрації такого обтяження не передбачає недійсність Договору. (додається в разі необхідності)*

Стаття 2. ПОРЯДОК ОПЛАТИ ПРАВ ВИМОГИ

Клієнт _____

Фактор _____

2.1. Оплата Фактором відступлених Прав вимоги здійснюється в наступному порядку:

2.1.1. Для отримання Авансового платежу Клієнт надає Факторові заповнений Реєстр, що складається за формою згідно Додатку № 1 до цього Договору і є його невід'ємною частиною, підписаний уповноваженою особою Клієнта та скріплений печаткою Клієнта (у разі її наявності) (два екземпляри), та такі Документи :

а) оригінали документів, які відповідно *Контракту* підтверджують поставку/надання Клієнтом Боржникові товарів/послуг, зазначені в Додатку № 6 до цього Договору;

а) підтвердження від Боржника на фірмовому бланку за підписом керівника та бухгалтера із зазначенням номерів та дат видаткових накладних, по яких Боржник підтверджує отримання поставлених Клієнтом товарів/послуг. Надалі протягом _____ Робочих днів Клієнт додатково передає Фактору оригінали документів, які відповідно до Контракту підтверджують поставку/надання Клієнтом Боржникові товарів/послуг, зазначених в Додатку № 6 до цього Договору;

(використовується у випадку, якщо Фактор надає згоду здійснювати оплату відступлених Прав вимоги до дати отримання оригіналів документів)

б) копії довіреностей на отримання товарно-матеріальних цінностей, завірені печаткою та підписом уповноваженої особи Клієнта (*Типова форма N М-2 або інша форма, що погоджена Клієнтом та Боржником*).

б) копії генеральних довіреностей на отримання товарно-матеріальних цінностей, завірені печаткою та підписом уповноваженої особи Клієнта. (пункт додається на розсуд Фактора)

2.1.2. Після отримання та перевірки повного пакету зазначених Документів та за умови виконання вимог пункту 2.5. Договору, Фактор підписує Реєстр або відмовляє Клієнту і повертає документи Клієнту без підписання Реєстру.

2.1.3. Фактор не пізніше __-го (_____) Робочого дня, наступного за днем підписання Фактором Реєстру, перераховує грошові кошти в сумі Авансового платежу, розмір якого визначений Реєстром, на Поточний рахунок Клієнта, зазначений в Реєстрі.

2.1.4. Не пізніше __ (_____) Робочого дня, наступного за днем отримання Фактором від Боржника Повної суми його заборгованості по Правам вимоги, Фактор перераховує Клієнту суму, що дорівнює різниці між вартістю цих Прав вимоги та Авансовим платежем, що був здійснений Фактором на користь Клієнта згідно з умовами, що містяться в Реєстрі (*Друга частина платежу за Договором*).

2.2. Строк розгляду Фактором документів, наданих Клієнтом, та термін прийняття Фактором рішення про підписання Реєстру та придбання Прав вимоги, не можуть перевищувати __ (_____) Робочих днів.

2.3. У разі отримання Клієнтом коштів від Боржників в рахунок оплати відступлених Фактору Прав вимоги, Клієнт зобов'язаний перерахувати отримані кошти Фактору не пізніше _____ робочих днів від дати отримання таких коштів від Боржників.

2.4. У випадку повернення Боржником Клієнту товарів та/або відмови від послуг, поставка/надання яких підтверджені Документами згідно Реєстрів, незалежно від причин такого повернення/відмови та у випадку настання будь-яких інших обставин, що спричинили зменшення вартості Прав вимоги, Клієнт не пізніше __ (_____) Робочих днів з дати такого повернення зобов'язаний:

- негайно повідомити Фактора про повернення Боржником Клієнту товарів та/або відмови від послуг/робіт з наданням оригіналів підтверджуючих документів;

- повернути Фактору грошові кошти в сумі поверненого товару та/або неприйнятих послуг, але не більше суми коштів, раніше отриманих Клієнтом від Фактора в межах Авансового платежу (за винятком сплаченої Фактору Плати за послуги з факторингу).

2.5. Придбання Прав вимоги, підписання Реєстрів та/або сплата Авансового платежу здійснюються Фактором лише при одночасному виконанні таких попередніх умов:

2.5.1. надані Документи підтверджують факт виникнення Прав вимоги, складені на паперових носіях відповідно до вимог чинних нормативних актів, підписи, печатки (у разі наявності), номери, дати та інші реквізити зазначені чітко та розбірливо, та можуть бути чітко ідентифіковані Фактором;

2.5.1. надані письмові підтвердження Боржником підтверджують факт виникнення Прав вимоги, складені на паперових носіях, підписи, печатки, номери, дати та інші реквізити зазначені чітко та розбірливо, та можуть бути чітко ідентифіковані Фактором; (використовується у випадку, якщо Фактор надає згоду здійснювати оплату відступлених Прав вимоги до дати отримання оригіналів документів)

2.5.2. подання для підписання Реєстрів здійснюється виключно в межах строку дії цього Договору таким чином, щоб Дати виконання зобов'язань за Поставкою за цими Реєстрами були не пізніше дати зазначеної в п.10.1. цього Договору, та сума Авансового платежу за Правами вимоги згідно з такими

Клієнт _____

Фактор _____

Реєстрами не перевищує розміру невикористаного Загального ліміту на Боржника;

2.5.3. відсутність обставин Дефолту;

2.5.4. укладення та належне виконання Договорів забезпечення та страхування предмету застави (за наявності Договорів забезпечення або вимоги Фактора про укладення вказаних договорів).

2.6. За Правами вимоги, що відступаються Фактору, Фактор може встановити Період очікування, максимально можливий строк якого складає не більше __ (_____) календарних днів.

2.6. За Правами вимоги, що відступаються Фактору, Фактор може встановити Період очікування, максимально можливий строк якого зазначається по кожному окремому Боржнику в Додатку 6 до цього Договору.

Варіант обирається на розсуд Фактора в залежності від кількості Боржників та Дат виконання зобов'язань за Поставкою.

2.7. Клієнт зобов'язаний до кінця строку Періоду очікування сприяти отриманню Фактором платежу від Боржника.

2.8. Фактор самостійно і на власний розсуд визначає заходи щодо забезпечення своєчасного отримання оплати за Правами вимоги, у т.ч. має право проводити щомісячні звірки розрахунків з Боржниками щодо відступлених Прав вимоги, здійснювати нагадування Боржникам про настання Строку платежу за Контрактом тощо. При цьому Клієнт звільняє Фактора від відповідальності і не має права пред'являти Фактору будь-які вимоги, якщо він з будь-яких причин вважає, що Фактор неналежним чином діяв у відносинах з Боржниками.

Склад пунктів в статті 2 обирається на розсуд Фактора

Стаття 3. ПЛАТА ФАКТОРУ ЗА ПОСЛУГИ З ФАКТОРИНГУ. ПОРЯДОК ВИКОНАННЯ ГРОШОВИХ ЗОБОВ'ЯЗАНЬ КЛІЄНТА ЗА ДОГОВОРОМ

3.1. За цим Договором Клієнт зобов'язаний сплачувати Факторові Плату в розмірах, визначених Додатком № 2 до цього Договору.

Фактор має право ініціювати внесення змін до Додатку № 2 до Договору. Для цього Фактор направляє Клієнту два примірники Додатку № 2 у новій редакції. Не пізніше __ (_____) календарних днів з дати направлення Фактором вказаних примірників, Фактор та Клієнт підписують Додаток № 2 до Договору у новій редакції.

У разі якщо Клієнт протягом __ (_____) Робочих днів з дати направлення Фактором вищенаведеного Додатку не підпише її та не поверне Фактору, вважається що він відмовився від його підписання. При цьому Фактор припиняє придбання Прав вимоги, підписання Реєстрів та/або сплату Авансового платежу за цим Договором, та Договір, після повного виконання Сторонами та Боржниками прийнятих на себе зобов'язань припиняє свою дію.

(Для Договорів за якими застосовується фіксована Плата)

3.1. За цим Договором Клієнт зобов'язаний сплачувати Факторові Плату в розмірах, що встановлюються протягом строку дії цього Договору з періодичністю раз в 1(один) /3(три) /6(шість)/12 (дванадцять) місяці/ів^(обрати), шляхом укладення Додаткової угоди про встановлення розмірів Плати (далі – Угода), зразок якої наведено в Додатку №2 до цього Договору.

Перше встановлення розмірів Плати за надання послуг з факторингу, ініціюється Фактором до першого Авансового платежу в рамках Договору, але не раніше ніж за __ (_____) календарних дні до вказаного надання.

Сторони погодились, що послідує встановлення розмірів Плати за надання послуг з факторингу будуть ініціюватись Фактором кожного першого робочого дня місяця, що слідує за місяцем/третім/шостим/дванадцятим^(обрати) місяцем останнього встановлення розмірів Плати в рамках факторингу шляхом направлення двох примірників Угоди з новими розмірами Плати. Не пізніше __ (_____) календарних днів з дати направлення Фактором вказаних примірників, Фактор та Клієнт укладають відповідну Угоду.

Під встановленням розмірів Плати за цим Договором розуміється укладання відповідної Угоди.

Розміри Плати за послуги з факторингу змінюються з дня підписання відповідної Угоди, та застосовуються лише до сум Прав вимоги, що будуть відступатися з дня підписання цієї Угоди.

Сторони погодили, що якщо Клієнт протягом __ (_____) Робочих днів з дати направлення Фактором вищенаведеної Угоди не підпише її та не поверне Фактору, вважається що він відмовився від її підписання. При цьому Фактор припиняє придбання Прав вимоги та/або підписання Реєстрів за цим Договором, та Договір, після повного виконання Сторонами та Боржниками прийнятих на себе зобов'язань припиняє свою дію.

Клієнт _____

Фактор _____

(Для Договорів за якими Плата фіксується на певний період з механізмом перегляду Плати)

На суму поточного зобов'язання по оплаті/заборгованості Клієнта по Платі за послуги з факторингу та/або заборгованості Клієнта як Поручителя Боржника в порядку регресу та суму заборгованості Фактора по перерахуванню Клієнту будь-яких платежів за цим Договором ^{обрати}, за заявою Фактора може бути здійснено залік однорідних зустрічних вимог.

3.2. Платежі, що повинні бути здійснені Клієнтом або Боржником на користь Фактора за Договором, здійснюються в національній валюті України та вважаються здійсненими належним чином, якщо грошові кошти були зараховані на рахунки Фактора останнього Робочого дня Строку платежу за Договором.

3.3. Всі платежі, що надходять від Боржника/ів на рахунок Фактора, повинні мати в платіжному документі (платіжне доручення, тощо) в призначенні платежу наступну інформацію: *номер та дату Контракту, по якому Боржник виконує свої грошові зобов'язання; найменування Клієнта, номер та дату накладної; суму, номер та дату Договору, номер та дату Реєстру.* вказати перелік для кожного Клієнта

3.4. При одержанні Фактором від Боржника платежу без зазначення в платіжному документі в призначенні платежу реквізитів відповідного Контракту, Фактор має право не виконувати свої зобов'язання визначені в Статті 2 п.2.1.4. цього Договору, щодо перерахування коштів отриманих від Боржника Клієнту, до отримання уточнення призначення платежу від Боржника. Фактор, у такому випадку, звертається до Боржника _____-робочого дня після отримання такої суми, з проханням уточнити призначення платежу.

3.5. При відмові в уточненні платежу або відсутності уточнення платежу від Боржника впродовж _____ (_____) Робочих днів, Фактор має право зараховувати цей платіж в рахунок виконання грошової вимоги по Документам, строк платежу по яким настає раніше.

3.6. Клієнт здійснює погашення заборгованості за Договором в наступній черговості:

- неустойки (пеня, штрафи), передбачені умовами Договору;
- пеня за прострочення своєчасного виконання зобов'язання Клієнтом, зазначеного пунктом 4.2. цього Договору (за її наявності);
- прострочена заборгованість по платі за послуги з факторингу;
- -прострочена заборгованість по платі за послуги з факторингу у Період очікування;
- -прострочена заборгованість по платі за послуги з факторингу в період прострочення своєчасного виконання зобов'язань;
- прострочена заборгованість по іншим платам за Договором *(за наявності)*;
- заборгованість по нарахованій платі за послуги з факторингу;
- заборгованість по іншим нарахованим платам (в тому числі по додатковій платі у разі настання Періоду очікування та платі за послуги з факторингу у разі прострочення своєчасного виконання зобов'язань Боржником);
- заборгованість Клієнта за Зворотнім відступленням;
- інша заборгованість за Договором або Договорами забезпечення;
- сума зобов'язання або його частина, повернення якого/ї у терміни, визначені у відповідності з пунктом 4.2. цього Договору, прострочено (за наявності).

Зазначити черговість за згодою Сторін.

3.7. Фактор має право уповноважити банк, в якому відкритий поточний рахунок Клієнта, реквізити якого вказані в цьому Договорі, на договірне списання з рахунків Клієнта будь-яких сум, належних до сплати на свою користь за цим Договором *(та Договорами забезпечення)*, а Клієнт, в свою чергу, надає безвідкличну згоду на таке договірне списання, в т.ч і на списання коштів в інших валютах, при недостатності коштів Клієнта в національній валюті для повного виконання зобов'язань перед Фактором. Отримувачем таких коштів є Фактор.

Включається на розсуд Фактора за згодою Сторін.

3.8. Оплата за послуги з факторингу, неустойок (пені та штрафів) на користь Фактора здійснюється Клієнтом в національній валюті України на рахунки, що зазначені в Договорі/додатках до нього або на інші рахунки, визначені Фактором та письмово доведені до відома Клієнта.

Стаття 4. ПОРЯДОК ЗДІЙСНЕННЯ РЕГРЕСУ

4.1. Підписанням Договору та керуючись ст. 553-559 ЦК України Сторони домовились, що Клієнт виступає Поручителем за виконання Боржниками Клієнта зобов'язань перед Фактором по оплаті коштів за Правами вимоги в повному обсязі.

Клієнт несе солідарну відповідальність перед Фактором за виконання Боржником зобов'язань за *Контрактом* в повному обсязі. Моментом, з якого Клієнт набуває статус Поручителя за виконання зобов'язань з оплати Прав вимоги відповідним Боржником по Контракту, є момент підписання Сторонами

Клієнт _____

Фактор _____

Реєстру.

4.2. У випадку невиконання або неналежного виконання Боржником зобов'язань за Правами вимоги, Клієнт як Поручитель Боржника в порядку регресу зобов'язується з дати, наступною за датою закінчення Періоду очікування сплатити (повернути) Факторові прострочену заборгованість Боржника.

Для цього Фактор в день встановлення факту невиконання або неналежного виконання зобов'язань Боржником надсилає Клієнту повідомлення щодо встановлення даного факту невиконання або неналежного виконання зобов'язань Боржником із зазначенням суми зобов'язань Боржника.

В останній день Періоду очікування Фактор надсилає Клієнту повідомлення із зазначенням Суми зобов'язань Клієнта (різниця між сумою Авансового платежу, що була перерахована Фактором Клієнту, та сумою, що була перерахована Боржником Фактору на виконання своїх зобов'язань за Контрактом).

Розрахунок може бути пред'явлено шляхом направлення листа на наступну електронну адресу _____, або за допомогою кур'єрської служби, або рекомендованим листом, або вручено особисто ^{обрати}. Зразок форми, за якою має складатися Розрахунок, наведений в Додатку № 3 до цього Договору.

4.3. У разі настання Періоду очікування (несвоєчасна сплата зобов'язань Боржником) Клієнт зобов'язаний сплатити Плату згідно тарифів та в строки, зазначені у Додатку № 2 до цього Договору.

Нарахування Фактором вищевказаної плати проводиться в останній день Періоду очікування. Фактор в цей же день направляє Клієнту відповідне повідомлення у спосіб, визначений умовами пункту 4.2. цього Договору.

4.4. У разі несвоєчасної сплати Суми зобов'язань Боржником (після закінчення Періоду очікування) Клієнт зобов'язаний сплатити Плату згідно тарифів та в строки, зазначені у Додатку № 2 до цього Договору.

Нарахування Фактором зазначеної в даному пункті Плати проводиться в день повного виконання прострочених зобов'язань Боржником та/або Клієнтом. Фактор протягом ____ дня направляє Клієнту відповідне повідомлення у спосіб, визначений умовами пункту 4.2. цього Договору.

4.5. Після виконання Клієнтом своїх зобов'язань як Поручителя по сплаті Фактору сум заборгованості Боржників, до нього переходять права вимагати від Боржника відшкодування в повному обсязі виплат, здійснених Клієнтом як Поручителем на користь Фактора .

4.6. Клієнт, в якості поручителя, має право виконати обов'язки, зазначені в цьому Договорі, або їх частину достроково у випадку, якщо Боржник зробив письмову заяву про свою неспроможність виконати їх належним чином.

4.7. Сторони підтверджують, що порука згідно цього Договору надана без мети отримання Клієнтом (Поручителем) прибутку. Клієнт підтверджує, що він відмовився від права на оплату його послуг, наданих Боржникові, і ця відмова є безумовною та безвідкличною.

Стаття 5. ПРАВА ТА ОБОВ'ЯЗКИ СТОРІН

5.1. Фактор зобов'язаний:

5.1.1. здійснити розрахунок за відступлене Право вимоги в порядку, визначеному цим Договором;

5.1.2. письмово повідомляти Клієнта про невиконання або не повне виконання Боржником своїх зобов'язань, що впливають з Прав вимог.

Перелік пунктів може бути доповнений на розсуд Фактора

5.2. Фактор має право:

5.2.1. здійснювати будь-які заходи, у відповідності до чинного законодавства України, спрямовані на реалізацію Права вимоги коштів, прийнятого відповідно до умов цього Договору, у тому числі укладати правочини з Боржником;

5.2.2. *вимагати від Клієнта надання актів звірки взаєморозрахунків з Боржниками та інших документів, що підтверджують належне виконання Клієнтом своїх зобов'язань відповідно до умов Контракту і кожному Розрахунковому документу;*

5.2.2. *у разі необхідності проводити звірки взаєморозрахунків з Боржниками та інших документів, що підтверджують належне виконання Клієнтом своїх зобов'язань відповідно до умов Контракту і кожному Розрахунковому документу;*

Варіант пункту включається на розсуд Фактора за згодою Сторін

5.2.3. на отримання від Клієнта, як солідарного боржника, оплати простроченої заборгованості Боржників в обсязі Суми зобов'язань Клієнта;

5.2.4. *на відшкодування Клієнтом всіх збитків, що пов'язані з невиконанням або неналежним*

Клієнт _____

Фактор _____

виконанням Боржниками своїх зобов'язань за Контрактами (будь-яким з них), відповідно до умов цього Договору (визначити необхідність включення пункту);

5.2.5. вимагати від Клієнта здійснення необхідних платежів за Контрактами (будь-яким з них) у разі порушення Боржниками (будь-яким з них) своїх зобов'язань по оплаті відповідно до умов Контрактів (будь-яких з них) (визначити необхідність включення пункту).

5.3. Клієнт зобов'язаний:

5.3.1. після підписання цього Договору, але не пізніше __ (_____) календарних днів з моменту підписання, письмово повідомити Боржника про відступлення Фактору Прав вимоги до даного Боржника та про зміну платіжних реквізитів за *Контрактом* на рахунок: _____ в ПАТ «___», ЄДРПОУ _____, МФО _____ в, наступним способом:

- направити Боржнику Повідомлення про відступлення Прав вимоги та зміну платіжних реквізитів, що складається за формою згідно Додатку № 4 до цього Договору, або
- укласти додаткову угоду до Контракту, яким обумовлені зобов'язання, щодо яких відступлені Права вимоги із зазначенням Фактора отримувачем платежу (в якості нового кредитора) у формі, наведеній в Додатку № 5 до цього Договору;

обрати один з варіантів за погодженням з Клієнтом

Оригінал Повідомлення про відступлення прав вимоги та зміну платіжних реквізитів (*Оригінал додаткової угоди*) надати Фактору не пізніше __ (_____) Робочих днів з моменту відправлення Повідомлення/(підписання *додаткової угоди*);

5.3.2. після підписання цього Договору, але не пізніше дня надання першого Реєстру, надати Фактору перелік Боржників, оформлений за формою згідно Додатку № 6 до цього Договору разом з Анкетами Боржників, заповненими за формою згідно Додатку № 7 до цього Договору (*та документами, перелік яких наведено в тому ж Додатку № 7*) (визначити необхідність включення пункту);

5.3.3. для включення нового Боржника до переліку Боржників, надавати Фактору Анкету нового Боржника, заповнену за формою згідно Додатку № 7 до цього Договору (*та документами, перелік яких наведено в тому ж Додатку № 7*) (визначити необхідність включення пункту);

5.3.4. у випадку недійсності Права вимоги та/або, визнання *Контракту* недійсним та/або неукладеним та/або визнання недійсними Розрахункових документів, повернути Фактору суму Авансового платежу, у частині невиконаній Боржником, не пізніше останнього дня закінчення Дати виконання зобов'язань за Поставкою за Контрактом, що зазначений в Додатку №6 (Перелік боржників);

5.3.5. разом із Боржником відповідати перед Фактором в якості солідарного боржника;

5.3.6. при отриманні від Боржника або підписання з Боржником будь-яких документів пов'язаних із Контрактом/Контрактами, протягом __ (_____) Робочих днів, з моменту, коли вищевказані документи були ними підписані або Клієнту про це стало відомо, надати Факторові зазначені документи, або їх копії, завірені печаткою і підписом уповноважених осіб Клієнта;

5.3.7. не вносити, без письмової згоди Фактора, зміни до Контракту, що змінюють умови, на яких Фактору було відступлено Право вимоги. зокрема але не виключно, про встановлення строку відстрочки оплати товару, зміну ціни, кількості товару, тощо

(*Вибір умов встановлюється на розсуд Фактора*); ;

У випадку внесення без письмової згоди Фактора змін щодо збільшення строку відстрочки оплати, або змін, та/або інших суттєвих змін (встановлюється на розсуд Фактора), що призвели до зменшення суми Права вимоги, Клієнт зобов'язаний повернути Фактору суму Авансового платежу, у частині невиконаній Боржником, не пізніше останнього дня закінчення Дати виконання зобов'язань за Поставкою за *Контрактом*, що зазначена в Додатку №6 (Перелік боржників);

5.3.8. перед підписанням кожного Реєстру письмово повідомляти Фактора про наявність у Боржника, права вимоги до якого відступаються з підписанням зазначеного Реєстру, будь-яких зустрічних однорідних вимог до Клієнта, строк виконання яких наступив до, або в день підписання Реєстру;

5.3.9. відшкодувати Факторові збитки, заподіяні невиконанням Клієнтом зобов'язань, передбачених п. 5.3.8. цього Договору, у випадку пред'явлення до заліку Боржником проти вимог Фактора зустрічної однорідної вимоги, що виникла до Клієнта до, або в день підписання Реєстру;

5.3.10. не надавати Права вимоги в заставу третім особам;

5.3.11. забезпечити точне і неухильне виконання своїх зобов'язань за Контрактом, на підставі якого (яких) виникли Права вимоги;

5.3.12. у випадку наявності спору щодо кількості, якості, асортименту, строку придатності товару, що був поставлений Боржнику по Розрахунковому документу, яким підтверджено Право вимоги, Клієнт зобов'язаний протягом __ (_____) Робочих днів, з моменту, коли йому про це стало відомо, повідомити Фактора про такі випадки з вказівкою на підставу і дату їх виникнення;

5.3.13. у випадку невиконання, або неналежного виконання Клієнтом зобов'язань за Контрактом, укладеним з Боржником і виникненні у зв'язку із цим штрафних санкцій, які утримуються Боржником із

Клієнт _____

Фактор _____

суми, належної до оплати Боржником за Правом вимоги, що було відступлено Фактору за цим Договором, а також у всіх випадках повернення Боржником Клієнту товарів, які були поставлені Боржнику за Контрактом, протягом __ (____) Робочих днів письмово повідомити Фактора про такі випадки та повернути Фактору суму Авансового платежу, у частині невиконаній Боржником внаслідок обставин, зазначених у цьому пункті Договору із зазначенням в призначенні платежу на цього Боржника і реквізитів Розрахункових документів за Правом вимоги: *«За Договором факторингу (з регресом) від _____ 20____ р. №____ за _____ (назва Боржника) за _____ (№, дата накладної, №, дата Контракту)»* визначити повний текст за погодженням з Клієнтом.;

5.3.14. невідкладно, а саме в усній формі по телефону негайно та письмово не пізніше наступного Робочого дня за днем, коли така інформація стала відома Клієнту, повідомляти Фактора:

- про негативні обставини щодо платоспроможності Боржника чи обставини, що здатні завдавати шкоди виконанню ним відступленого згідно умов цього Договору Права грошової вимоги;
- про заперечення Боржником своїх платіжних зобов'язань за Правом вимоги частково або в повній сумі;

- про права третіх осіб щодо відступленого Права вимоги або його забезпечення;
- про всі зміни правового чи економічного характеру, що стосуються Клієнта та/або Боржників, що впливають на можливість виконання зобов'язань, які є предметом Контракту, у тому числі, коли ці зміни впливають лише на окремі зобов'язання або на відносини Клієнта з окремими Боржниками;

- про повернення Боржником товарів та/або відмову від послуг, придбаних/отриманих Боржником у Клієнта за Контрактом і Документами, внесеними до Реєстру, із вказівкою причин і дня повернення і передати Факторові накладну, або інший документ, що підтверджує факт повернення товару та/або відмови від послуги Боржником;

Вибір підпунктів цього пункту визначається за згодою Сторін.

5.3.15. у випадку виникнення спору між Фактором і Боржником з питань, пов'язаних зі здійсненням Фактором своїх прав стосовно Права грошової вимоги до Боржника, що відступлені за цим Договором, протягом __ (____) Робочих днів з дати відповідного запиту Фактора надати Фактору всі документи, інформацію, які є в розпорядженні Клієнта або які може отримати Клієнт, і які можуть сприяти вирішенню спору;

5.3.16. протягом строку дії цього Договору, надавати Фактору належним чином оформлені документи, що характеризують його фінансовий стан і діяльність, згідно із переліком та у строки, встановлені у Додатку № 8 до цього Договору. *При цьому, документи зазначені у цьому пункті надаються Клієнтом Фактору засвідчені підписами керівника та головного бухгалтера Клієнта і скріплені печаткою Клієнта, а у випадках, якщо будь-який із зазначених документів відповідно до вимог законодавства України, має бути поданий до органів державної статистики та/або до органів державної податкової служби, з відповідною відміткою про отримання державним органом такого документу* визначити повний текст за погодженням з Клієнтом.;

5.3.17. у строк, що не перевищує __ (____) календарних днів з дати настання обставин, зазначених у цьому пункті (а у випадку, якщо відповідні обставини вимагають негайного реагування, то при першій можливості), письмово повідомляти Фактора про будь-які зміни у юридичному стані та фінансово-господарській діяльності Клієнта, які можуть вплинути на виконання ним обов'язків за Договором та Контрактом/Контрактами, та/або на права Фактора згідно з Договором та Контрактами. Клієнт, зокрема, зобов'язаний повідомляти Фактора про наступні обставини, але не обмежуючись ними:

- а) прийняття рішення про припинення Клієнта (реорганізація, ліквідація), зміна організаційно-правової форми або форми власності, або найменування юридичної особи Клієнта, зміну типу акціонерного товариства Клієнта з публічного на приватне, а також виникнення у Клієнта-акціонерного товариства обов'язків щодо викупу власних акцій – з наданням оригіналу або копії відповідного рішення;

- б) про державну реєстрацію будь-яких змін та/або доповнень до своїх установчих документів (статуту, положення, установчого договору) - з наданням оригіналів таких змін чи доповнень чи їх копій, посвідчених нотаріально або органом (посадовою особою), що здійснив реєстрацію;

- в) про зміну свого керівника, заступника керівника, комерційного, фінансового директора або головного бухгалтера чи зміни у складі виконавчого органу та Спостережної Ради або аналогічних їм органах та про зміну власників часток / паїв / акцій у розмірі 5 (п'ять) відсотків і більше статутного капіталу Клієнта – з наданням Фактору оригіналів або копій документів про їх звільнення (призначення) чи виписок з них. Зазначені копії (виписки) мають бути засвідчені нотаріально або посадовою особою, керівником чи головою на засіданні органу юридичної особи, що ухвалив рішення про таку зміну;

- г) про видачу або скасування будь-якої довіреності (доручення), що дає особі право представляти Клієнта у відносинах із Фактором за цим Договором - з наданням копії такої довіреності (доручення), посвідченої нотаріально, чи копії документу, що підтверджує скасування довіреності (доручення), посвідченої нотаріально або особою, що підписала цей документ;

д) про надання Клієнтом поруки (у т.ч. авалю) або гарантії по зобов'язаннях будь-якої особи та/або прийняття Клієнтом на себе боргових грошових зобов'язань (в тому числі у формі векселів) та/або здійснення Клієнтом фінансових вкладень, сума прав вимог по кожному з яких перевищує 10 (десять) відсотків валюти балансу Клієнта за останній звітний період - з наданням оригіналу або копії відповідного договору (векселя);

е) неплатоспроможність чи виникнення загрози неплатоспроможності Клієнта та/або Боржника;

є) подання заяви до суду про порушення справи про банкрутство, порушення провадження у справі про банкрутство Клієнта чи визнання Клієнта банкрутом, прийняття судового рішення про припинення діяльності Клієнта – з наданням оригіналу або копії ухвали про порушення провадження у справі про банкрутство, судового рішення про припинення діяльності;

ж) обставини, які призведуть або можуть призвести до погіршення фінансового стану Клієнта, включаючи зменшення більше ніж на 10 (десяти) відсотків розміру власного капіталу Клієнта;

з) виникнення дебіторської чи кредиторської заборгованості, простроченої на строк, що перевищує три місяці, а також виникнення будь-якої заборгованості по сплаті податків;

и) втрата чи виникнення загрози (можливості) втрати частини активів Клієнта/поручителя, балансова вартість яких складає більше 10 (десяти) відсотків від сукупної вартості активів Клієнта/поручителя за даними останньої офіційної звітності Клієнта/поручителя, включаючи безоплатне або за вартістю, значно нижчою за звичайну (ринкову), відчуження активів Клієнта у будь-який спосіб, порушення судових чи інших проваджень майнового характеру, що загрожують майновому положенню Клієнта/поручителя (незалежно від його процесуального статусу), притягнення посадових (службових) осіб Клієнта до кримінальної відповідальності, виникнення податкової застави щодо майна Клієнта, накладення арешту на майно (кошти на будь-якому поточному чи депозитному рахунку) Клієнта або звернення стягнення на майно Клієнта іншими кредиторами – з наданням оригіналу або копії рішення (постанови, ухвали) про накладення арешту;

і) про порушення за позовом майнового характеру у будь-якому суді, господарському або третейському суді провадження у справі, в якій Клієнт є відповідачем (співвідповідачем), і сума позову більше розміру частини активів Клієнта, балансова вартість яких складає більше 10 (десяти) відсотків від сукупної вартості активів Клієнта за даними останньої офіційної звітності Клієнта, чи еквіваленту цієї суми в іншій валюті по курсу Національного банку України на день складання позову - з наданням оригіналу або копії ухвали про порушення провадження у цій справі;

ї) про порушення за позовом немайнового характеру у будь-якому суді, господарському або третейському суді провадження у справі, в якій Клієнт є відповідачем (співвідповідачем) - з наданням оригіналу або копії ухвали про порушення провадження у цій справі;

й) про набуття чинності рішенням будь-якого суду, господарського або третейського суду по справі за позовом майнового характеру, в якій Клієнт є відповідачем (співвідповідачем), і сума, що підлягає стягненню з Клієнта, більше розміру частини активів Клієнта, балансова вартість яких складає більше 10 (десяти) відсотків від сукупної вартості активів Клієнта за даними останньої офіційної звітності Клієнта, чи еквіваленту цієї суми в іншій валюті по курсу Національного банку України на день складання позову - з наданням оригіналу або копії рішення;

к) про набуття чинності рішенням будь-якого суду, господарського або третейського суду по справі за позовом немайнового характеру, в якій Клієнт та/або Боржник є відповідачем (співвідповідачем) - з наданням оригіналу або копії рішення;

л) про набуття Клієнтом права власності на корпоративні права (зокрема, акції) будь-якого господарського товариства у розмірі не менше 10 (десяти) відсотків статутного фонду (капіталу) останнього та/або про їх відчуження, а також про заснування (придбання) Клієнтом будь-якого приватного (дочірнього) підприємства і про вихід зі складу його засновників;

м) дострокове припинення або загроза дострокового припинення Договорів забезпечення, або знищення, псування, пошкодження предмету Договору забезпечення, а також про інші обставини відповідно до Договору забезпечення (за наявності);

н) зміна змісту засвідчень і гарантій, вказаних у Договорі;

о) зміна фактичного місця знаходження Клієнта, контактних реквізитів (номерів телефонів, факсу, електронної пошти);

п) про відкриття або закриття будь-якого свого поточного рахунку - з наданням оригіналів або копій документів, що підтверджують їх відкриття (закриття) і містять номер та реквізити рахунку, який відкрито (закрито);

р) про внесення змін до Контракту, в рамках яких здійснюється Факторингове фінансування, що не впливають на умови цього Договору;

с) порушення провадження у справі про банкрутство поручителя/заставаодавця/ прийняття судового рішення про припинення діяльності поручителя/заставаодавця (про банкрутство, ліквідацію тощо) – з наданням оригіналу або копії ухвали про порушення відповідного провадження;

т) зміна статусу платника податків Клієнта та Боржника;

у) про невиконання боржниками Клієнта по відношенню до останнього грошових зобов'язань, суми прав вимоги по кожному з яких кількісно перевищують 10 (десять) відсотків валюти балансу Клієнта за останній звітний період;

ф) про невиконання Клієнтом та/або Боржником будь-якого із своїх зобов'язань перед кредиторами;

х) про інші обставини, які свідчать про погіршення платоспроможності Клієнта відповідно до звичаїв ділового обороту та банківської практики.

Оригінали документів, що відповідно до пункту 5.3.17. цього Договору Клієнт зобов'язаний надати Фактору, подаються для виготовлення копій і негайно після цього повертаються Клієнту. В цьому Договорі терміном "розмір активів Клієнта" позначається значення показника рядка 1300 балансу Клієнта (форма № 1) або значення показника рядка 280 балансу Клієнта (форма № 1м) станом на останню звітну дату, тобто на перше число кожного кварталу та станом на перше число кожного року, а терміном «копія документа» позначається копія документа, засвідчена нотаріально, державним органом (посадовою особою), що видала чи зареєструвала цей документ, або Клієнтом (із підписом його керівника та відбитком основної круглої печатки);

Перелік та зазначені в переліку строки включається частково або повністю на розсуд Фактора та/або за згодою Сторін.

5.3.18. відшкодувати Фактору витрати, понесені останнім за здійснення Фактором дій в Державному реєстрі обтяжень рухомого майна (у разі реєстрації обтяжень), вартість витягів по Клієнту та його Боржникам з Державного реєстру обтяжень рухомого майна про наявність чи відсутність обтяжень рухомого майна та з Єдиного державного реєстру юридичних осіб та фізичних осіб – підприємців та громадських формувань згідно з пунктом 1.7. цього Договору, не пізніше ____ () календарних днів з дня реєстрації обтяження, шляхом сплати сум витрат на рахунок № _____ в ПАТ «_____» ЄДРПОУ _____ МФО _____ визначити необхідність включення пункту.

5.3.19. надавати Фактору документи та відомості для проведення його ідентифікації, верифікації та вивчення відповідно до вимог чинного законодавства у сфері запобігання легалізації (відмиванню) доходів, одержаних злочинним шляхом, фінансування тероризму та фінансування розповсюдження зброї масового знищення;

5.3.20. в строк до 1 лютого 20____ року, підтвердити в письмовій формі розмір фактично переуступлених Фактору прав вимоги по кожному Боржнику. станом на 01 січня 20____ року. У випадку неотримання Фактором підтвердження про розмір фактично переуступлених Фактору прав вимоги по кожному Боржнику протягом зазначеного строку, розмір таких переуступлених прав вимоги вважається підтвердженим Клієнтом .

5.4. Клієнт має право:

5.4.1. надавати Фактору пропозиції щодо зміни Переліку Боржників та розміру Максимальної суми за Договором по Правам вимоги, які прийняті на факторинг і зобов'язання за якими не виконані Боржником, в тому числі Загальні ліміти на Боржників.

Перелік пунктів може бути доповнений на розсуд Фактора

Стаття 6. ОБСТАВИНИ ДЕФОЛТУ

6.1. У разі настання обставин Дефолту, Фактор має безумовне право на власний розсуд без необхідності укладення будь-яких додаткових угод до Договору вжити один або декілька таких заходів:

6.1.1. відмовитися від підписання Реєстру;

6.1.2. відмовитися від сплати Клієнту Авансового платежу;

6.1.3. відмовитися від прийняття Документів та придбання Прав вимоги;

6.1.4. здійснити Зворотнє відступлення окремого або всіх Прав вимоги;

6.1.5. вимагати надання Клієнтом забезпечення (додаткового забезпечення) виконання його зобов'язань за Договором та зобов'язань Боржників за Контактном.

Перелік включається частково або повністю на розсуд Фактора

6.2. Фактор вправі скористатись правами, зазначеними в пункті 6.1. Договору, та пред'явити Клієнту відповідні вимоги при настанні будь-якої з обставин Дефолту, зокрема в таких випадках:

6.2.1. порушення Клієнтом строків виконання або невиконання будь-яких грошових зобов'язань за Договором;

6.2.2. у разі прострочення виконання Боржниками своїх грошових зобов'язань за Правами вимоги;

6.2.3. у випадку відсутності (скасування, відкликання) повідомлення Клієнта до Боржників про відступлення Прав вимоги за Договором зазначеного в п. 5.3.1.;

6.2.4. порушення справи про банкрутство Клієнта/Боржника/Майнового поручителя чи прийняття рішення про припинення Клієнта/Боржника/Майнового поручителя;

6.2.5. порушення Клієнтом засвідчень і гарантій, передбачених Договором, або виявлення неточності чи невірності засвідчень та гарантій на дату укладання Договору;

6.2.6. порушення обов'язків, встановлених Статтями 3,4 та 5 Договору;

6.2.7. порушення Клієнтом/Майновим поручителем своїх обов'язків за Договором забезпечення (за наявності) та/або припинення з будь-яких підстав Договору забезпечення (за наявності) або визнання його недійсним, або неможливість звернення стягнення на предмет застави з будь-яких причин незалежно від наявності/відсутності вини Клієнта/Майнового поручителя або накладення арешту (інших обтяжень) на предмет застави на користь третіх осіб, або істотне знецінення предмету застави, або суттєве погіршення фінансового стану Майнового поручителя та/або особи, що уклала з Фактором договір поруки з метою забезпечення належного виконання Клієнтом своїх зобов'язань за Договором та/або зобов'язань Боржників за Контрактами;

6.2.8. погіршення фінансового стану, платоспроможності і кредитоспроможності Клієнта та/або окремих Боржників порівняно з датою укладання Договору, яке створює загрозу невиконання або невчасного виконання Клієнтом зобов'язань за Договором та/або Боржниками зобов'язань за Контрактами;

6.2.9. невиконання або неналежне виконання Клієнтом своїх зобов'язань перед Фактором за будь-якими іншими договорами, укладеними з Фактором, незалежно від того, чи були вони укладені до або після укладення Договору;

6.2.10. у разі якщо до настання терміну або закінчення строку виконання будь-якого з передбачених цим Договором грошових зобов'язань Клієнта останній надасть Фактору письмову заяву про неможливість своєчасно виконати таке зобов'язання згідно з цим Договором;

6.2.11. у разі прийняття компетентним органом (особою) рішення про припинення (ліквідацію або реорганізацію, крім реорганізації шляхом перетворення) Клієнта/Боржника/ів та/або у разі прийняття компетентним органом (особою) рішення про реорганізацію Клієнта/Боржника/ів шляхом виділу;

6.2.12. у разі виникнення у Клієнта/Боржника/ів та / або у будь-якої особи, яка від свого імені надала гарантію, поруку або заставу у забезпечення зобов'язань Клієнта/Боржника/ів за цим Договором, простроченої заборгованості та / або несплаченої неустойки (пені, штрафів) за будь-яким іншим договором, що укладений Клієнтом/Боржником з Фактором, незалежно від виду договору та суми такої заборгованості;

6.2.13. у разі виявлення випадків недостовірності документів, наданих Фактору Клієнтом;

6.2.14. наявності судового спору між Клієнтом та Боржником щодо невиконання та/або неналежного виконання умов за Контрактом;

6.2.15. укладення Клієнтом з Боржником угоди, що змінює умови, на яких Фактор придбав Право вимоги, зокрема але не виключно, про встановлення строку відстрочки оплати товару, зміну ціни, кількості товару;

6.2.16. недійсності Права вимоги та/або, визнання Контракту недійсним та/або неукладеним та/або визнання недійсними Розрахункових документів, встановлені судом відповідної юрисдикції та/або якщо Фактору стала відома інформація про оспорювання (у т.ч. в судовому порядку) Контракту /Документів та/або Прав вимоги з ініціативи Боржника, Клієнта або третіх осіб, у т.ч. щодо визнання їх недійсними/припиненими/розірваними або такими, що не підлягають виконанню з будь-яких інших причин, у т.ч. через неналежне виконання Клієнтом своїх обов'язків за Контрактом ;

6.2.17. не відповідності Прав вимоги, що пропонуються до відступлення Клієнтом, Контрактів та наданих Клієнтом Документів, нормам законодавства України та умовам Договору.

6.3. Якщо Фактор вирішив скористатися правами, визначеними у підпунктах 6.1.1.-6.1.5. пункту 6.1. цієї статті Договору, він повідомляє про це Клієнта шляхом направлення письмового повідомлення. У цьому разі зобов'язання Фактора щодо надання послуг факторингу є припиненими з дати направлення Фактором відповідного повідомлення або з іншої дати, визначеної Фактором самостійно.

У випадку, якщо письмове повідомлення Фактора містить вимогу про Зворотнє відступлення, таке відступлення відбувається в порядку та з наслідками, визначеними Статтею 7 цього Договору.

6.4. Якщо Фактор вирішив скористатися правом, визначеним у підпункті 6.1.5. пункту 6.1. цієї статті Договору, Фактор направляє Клієнту письмове повідомлення з вимогою про надання забезпечення (додаткового забезпечення). Не пізніше 15 (п'ятнадцяти) календарних днів з дати відправлення Фактором

зазначеної письмової вимоги, Клієнт зобов'язаний забезпечити укладання з Фактором договору щодо надання додаткового забезпечення.

Перелік включається частково або повністю на розсуд Фактора

Стаття 7. ЗВОРОТНЄ ВІДСТУПЛЕННЯ ПРАВ ВИМОГИ

7.1. Зворотнє відступлення несплачених Боржниками Прав вимоги здійснюється без необхідності укладання між Сторонами будь-яких додаткових правочинів на підставі письмового повідомлення (Заява про зарахування зустрічних однорідних вимог, зразок якої наведений в Додатку №9 до цього Договору), яке Фактор має право направити Клієнту у випадках, передбачених підпунктами 6.2.1.-6.2.17. пункту 6.2. Договору.

7.2. Фактор вважається таким, що відступив, а Клієнт вважається таким, що прийняв Права вимоги у порядку Зворотнього відступлення, з дати, вказаної у відповідному письмовому повідомленні Фактора Клієнту. В письмовому повідомленні зазначається Перелік та вартість Прав вимоги, щодо яких здійснюється Зворотнє відступлення, підстави Зворотнього відступлення, а також вартість, яку Клієнт має сплатити Фактору у разі виникнення випадку Зворотнього відступлення.

7.3. У разі Зворотнього відступлення, Фактор зобов'язаний самостійно надіслати відповідним Боржникам повідомлення про Зворотнє відступлення, а у разі недотримання цього обов'язку і отримання від Боржників коштів за Правами вимоги, щодо яких здійснюється Зворотнє відступлення, Фактор зобов'язаний здійснити переказ таких коштів Клієнту не ____ днів, з дня їх отримання за умови, що Клієнт не має заборгованості перед Фактором за Договором.

7.4. Зворотнє відступлення Прав вимоги здійснюється за вартістю, що відповідає залишку заборгованості Боржника за такими Правами вимоги, але у розмірі, що не перевищує розміру Авансового платежу за цим Правом вимоги. Вартість Зворотнього відступлення підлягає сплаті Клієнтом на користь Фактора не пізніше 2 (двох) Робочих днів з дати Зворотнього відступлення.

7.5. Клієнт вправі ініціювати Зворотнє відступлення надавши Фактору лист-клопотання з обґрунтуванням причин Зворотнього відступлення, із зазначенням переліку Прав вимоги, щодо яких планується здійснити Зворотнє відступлення. Зворотнє відступлення за ініціативою Клієнта здійснюється з дотриманням умов, передбачених пунктом 7.4 Договору.

Після отримання зазначеного листа, Фактор письмово повідомляє Клієнту про своє рішення щодо прийняття чи відмову від Зворотнього відступлення та вартість Зворотнього відступлення. Фактор вважається таким, що відступив, а Клієнт вважається таким, що прийняв Права вимоги у порядку Зворотнього відступлення, з дати, вказаної у такому письмовому повідомленні Фактора Клієнту. Не пізніше ____ () Робочих днів з дати Зворотнього відступлення Клієнт зобов'язаний здійснити переказ грошових коштів в розмірі ціни Зворотнього відступлення, вказаної у повідомленні Фактора

7.6. У разі невиконання Клієнтом сплати ціни Зворотнього відступлення в строки, передбачені пунктом 7.5. Договору, Фактор має право звернути стягнення на предмет забезпечення за відповідними укладеними Договорами забезпечення, пред'явити вимогу поручителям/Майновому поручителю та вжити інші заходи для стягнення заборгованості Клієнта за Договором, які не суперечать законодавству України.

Стаття 8. ЗАСВІДЧЕННЯ ТА ГАРАНТІЇ КЛІЄНТА. ЗГОДА НА ОБРОБКУ ПЕРСОНАЛЬНИХ ДАНИХ. КОНФІДЕНЦІЙНІСТЬ.

8.1. Клієнт засвідчує та гарантує, що:

8.1.1. Клієнт є суб'єктом господарювання, зареєстрованим та існуючим згідно законодавства України;

8.1.2. Клієнт на момент укладання Договору має стабільний фінансовий стан і володіє достатнім рівнем платоспроможності і кредитоспроможності, які є необхідними для вчасного виконання ним своїх зобов'язань за Договором, на момент укладання Договору не існує відомих Клієнту обставин, які можуть негативним чином вплинути на його фінансовий стан, рівень його платоспроможності і кредитоспроможності;

8.1.3. Клієнт (представник Клієнта) має всі повноваження для укладання та виконання Договору згідно Статуту Клієнта або від співвласників/акціонерів/учасників; укладання та виконання Договору не суперечить положенням законодавства України, Статуту Клієнта, іншим внутрішнім документам Клієнта, а також не суперечить жодним положенням договорів, укладених Клієнтом з іншими особами, або положенням інших правочинів, дія яких поширюється на Клієнта;

8.1.4. не існує ніякого відомого Клієнту судового провадження або розслідування/перевірки з боку державних чи інших органів, які можуть суттєво негативно вплинути на фінансовий стан або діяльність

Клієнт _____

Фактор _____

Клієнта, обсяг його правоздатності або дієздатності та про які Фактор не був попереджений до укладання Договору;

8.1.5. фінансові звіти Клієнта (включаючи баланс та звіт про фінансові результати) та інші надані Фактору документи були подані останньому в завершеному та правильному стані і вірно відображають стан справ, фінансовий стан і результат діяльності Клієнта на дату подання відповідних документів і на періоди, що закінчилися на той час, знаходяться у відповідності з чинними нормативами бухгалтерської звітності. За час після дати подання відповідних документів та складання фінансових звітів не відбулося несприятливих змін у фінансовому стані чи в діяльності Клієнта;

8.1.6. не існує будь-яких інших поточних або майбутніх зобов'язань, які можуть мати пріоритет над виконанням зобов'язань за Договором (крім зобов'язань, що можуть мати пріоритет в силу закону або на підставі письмової згоди Фактора);

8.1.7. на дату підписання Договору відсутні справи про банкрутство, рішення про припинення (ліквідацію, реорганізацію) Клієнта, рішення про призначення арбітражного керуючого та/або ліквідатора, ліквідаційної комісії та інших аналогічних осіб, що обмежують/скасовують повноваження органів управління Клієнта тощо;

8.1.8. на момент укладення Договору не існує жодної з обставин Дефолту;

8.1.9. Фактор, до укладання з Клієнтом Договору, повинен надати Клієнту інформацію, визначену ч. 2 ст. 12 Закону України «Про фінансові послуги та державне регулювання ринків фінансових послуг», а також ознайомити Клієнта із Правилами надання послуг з факторингу. Клієнт, в свою чергу, підписанням даного Договору підтверджує, що вищевказана інформація була надана йому Фактором в повному обсязі, всі положення йому зрозумілі і він повністю з ними погоджується. Підписуючи Договір, Сторони підтверджують, що досягли згоди на усіма істотними умовами Договору, які викладені в цьому Договорі та Додатках до нього;

8.1.10. на момент укладення Договору майнові права Клієнта за Контрактами жодним чином не обтяжені.

8.2. Клієнт свідчить, що всі ризики, пов'язані з істотною зміною обставин, з яких Клієнт виходив при укладанні Договору, Договорів забезпечення (за наявності) Клієнт приймає на себе, і такі обставини не є підставою для зміни або розірвання Клієнтом Договору, Договорів забезпечення, а також для невиконання Клієнтом зобов'язань за вищевказаними договорами.

8.3. Клієнт засвідчує та гарантує, що при передачі ним Фактору персональних даних про фізичних осіб, що містяться в Договорі та в інших документах, які надані Клієнтом Фактору, були дотримані вимоги спеціального законодавства України у сфері захисту персональних даних, в тому числі в частині отримання згоди на обробку персональних даних керівників, членів органів управління, учасників, акціонерів, власників істотної участі та контролерів Клієнта, його контрагентів.

8.4. Підписанням цього Договору також Клієнт підтверджує, що зробив та зробить всі необхідні дії для забезпечення дотримання прав осіб, до персональних даних яких Фактор може отримати доступ в процесі взаємодії Сторін за цим Договором, у тому числі:

а) повідомив вказаних осіб про цілі і підстави обробки їх даних і про передбачуваних користувачів персональних даних, зокрема про обробку їх персональних даних Фактором, і отримав письмову згоду на обробку персональних даних таких осіб будь-якими третіми особами, зокрема Фактором;

б) надав вказаним особам інформацію про Фактора як про особу, що здійснюватиме обробку їх персональних даних та мету обробки Фактором персональних даних відповідних осіб, якою є зокрема виконання Фактором своїх прав та зобов'язань за цим Договором.

Клієнт гарантує, що він володіє правом на передачу персональних даних Фактору і будь-яким особам, які перебувають в трудових відносинах з Фактором або залучаються Фактором до процесу виконання Фактором своїх зобов'язань за цим Договором та/або реалізації Клієнтом своїх прав, передбачених цим Договором, і що Фактор може обробляти отримані від Клієнта персональні дані осіб, до персональних даних яких Фактор може отримати доступ в процесі взаємодії Сторін за цим Договором, у тому числі осіб, що уповноважені діяти від імені Клієнта та/або приймати рішення від інших органів управління Клієнта.

В разі, якщо на момент підписання Сторонами цього Договору Клієнт не отримав від осіб, до персональних даних яких Фактор може дістати доступ в процесі взаємодії Сторін за цим Договором, дозволу, зазначені в цьому пункті, та/або не повідомив/не надав таким особам інформацію, зазначену в підпунктах «а» та «б» цього пункту, Клієнт зобов'язаний отримати такі дозволи та повідомити/надати таку інформацію цим особам, до моменту передачі Фактору персональних даних таких осіб або надання Фактору доступу до їх персональних даних відповідних осіб Клієнта.

Вказується за згодою Сторін.

8.5. Клієнт зобов'язується підтримувати дійсність зазначених у цій статті Договору засвідчень і гарантій протягом всього строку дії Договору, а в разі зміни обставин, що впливають на зміст відповідних

Клієнт _____

Фактор _____

засвідчень і гарантій, негайно інформувати про це Фактора та вжити всіх необхідних заходів для приведення їх змісту до первісних намірів, якими Сторони керувались при визначенні відповідних засвідчень і гарантій.

8.6. Клієнт надає згоду Фактору на збір, зберігання, використання та поширення інформації про нього через Бюро кредитних історій - назва бюро _____ (адреса: _____), або інше Бюро кредитних історій, про назву і місце розташування якого Фактор повідомлятиме Клієнта додатково.

8.7. Клієнт надає згоду Фактору на розголошення конфіденційної інформації з метою звернення до суду щодо захисту своїх інтересів та/або у випадку відступлення Фактором права вимоги за цим Договором, а у разі невиконання та/або неналежного виконання Клієнтом зобов'язань, передбачених цим Договором, на розголошення конфіденційної інформації з будь-якою іншою метою, яка визначається на власний розсуд Фактору. Будь-яка із зазначених у цьому пункті згода Клієнта є безумовною, безвідкличною і (*не обмежена строком дії або обмежена строком у _____ років*).

8.8. Сторони приймають на себе зобов'язання розглядати всю інформацію, отриману в процесі виконання даного Договору, як суворо конфіденційну.

8.9. Сторони гарантують, що з цією інформацією та/або даними будуть ознайомлені тільки ті особи з їхнього персоналу, що безпосередньо пов'язані з виконанням даного Договору.

8.10. Сторони зобов'язуються не поширювати, не публікувати, не копіювати, не відчужувати іншим способом, не передавати третім особам будь-яку інформацію, отриману в процесі виконання даного Договору, окрім випадків, визначених пунктом 8.7 цього Договору.

8.11. Вимоги щодо конфіденційності, передбачені цим Договором, діють безстроково з моменту одержання конфіденційної інформації.

8.12. Сторони вправі використовувати наявність факторингового обслуговування в своїх рекламних і маркетингових цілях.

Перелік пунктів включається частково або повністю на розсуд Фактора

Стаття 9. ВІДПОВІДАЛЬНІСТЬ СТОРІН

9.1. За невиконання або неналежне виконання своїх зобов'язань за Договором Сторони несуть відповідальність відповідно до законодавства України та Договору.

9.2. Якщо інше не встановлено законодавством України, Клієнт несе відповідальність за виконання зобов'язань за Договором всім своїм майном та коштами, на які відповідно до закону може бути звернене стягнення. (включається за згодою Сторін)

9.3. У разі прострочення Клієнтом строку внесення плати, визначеної в п.3.1., 4.3-4.4. цього Договору, та/або перерахування Фактору сум Зворотного відступлення з підстав, передбачених п.п.6.2.14., 6.2.15., 6.2.16. та/або п.2.3., та/або 2.4. цього Договору, на вимогу Фактора, Клієнт сплачує Фактору пеню в розмірі подвійної облікової ставки НБУ, що діяла у період прострочення, від несвоєчасно сплаченої суми за кожний день прострочення.

9.4. Визначені пунктом 9.3. Договору неустойки підлягають сплаті Клієнтом протягом ____ (_____) Робочих днів з дати відправлення Фактором відповідної письмової вимоги, на зазначені в цій вимозі рахунки. Сплата неустойок (пені та штрафів) не звільняє Клієнта від виконання простроченого (порушеного/невиконаного) зобов'язання.

9.5. Всі спори, що виникають між Сторонами у зв'язку з Договором, підлягають вирішенню шляхом переговорів, а у разі неможливості їх вирішити шляхом переговорів - у судовому порядку відповідно до законодавства України.

9.6. До всіх правовідносин, пов'язаних з укладанням та виконанням Договору, застосовується строк позовної давності тривалістю у ____ років.

9.7. Клієнт несе відповідальність за дійсність відступлених Фактору згідно Договору Прав вимоги.

9.8. Фактор не несе відповідальності перед Клієнтом за несплату чи несвоєчасну сплату Вартості Прав вимоги (повністю або частково) через прострочення зобов'язань відповідного Боржника чи його неспроможність виконати зобов'язання за Правами вимоги.

9.9. У разі настання обставин Дефолту, Клієнт звільняє Фактора від відповідальності за будь-яку моральну шкоду, майнові збитки, неотримані доходи (вигоду), завдані Клієнту внаслідок реалізації Фактором прав, передбачених Договором.

9.10. У випадку порушення або виявлення недостовірності засвідчень та гарантій щодо персональних даних, Клієнт повинен відшкодувати Фактору будь-які викликані цим майнові витрати та збитки, моральну шкоду та неотримані доходи (упущену вигоду).

Клієнт _____

Фактор _____

Стаття 10. ЗАКЛЮЧНІ ПОЛОЖЕННЯ

10.1. Договір набирає силу з моменту його підписання Сторонами і скріплення печатками (за умови їх наявності) та діє до _____ 20__ р., проте грошові зобов'язання Сторін що виникли за цим Договором діють до моменту їх повного виконання Сторонами та отримання Фактором грошових коштів в оплату повної Вартості Прав вимоги. Цей Договір є дійсним незалежно від наявності домовленості між Клієнтом та Боржником про заборону відступлення права грошової вимоги або його обмеження.

10.2. Розірвання та зміна Договору в односторонньому порядку не допускається, крім випадків, прямо передбачених Договором та/або законодавством України.

Клієнт має право ініціювати дострокове розірвання Договору, письмово повідомивши про це Фактора не менш ніж за ____ (_____) календарних днів до запланованої дати дострокового розірвання за умови відсутності будь-якої заборгованості Клієнта перед Фактором за Договором та відсутності несплачених Боржниками Прав вимоги.

Сторони дійшли згоди, що датою, з якої починається відлік зазначеного строку, є дата, зазначена на квитанції, що надається Стороні відділенням поштового зв'язку при відправленні листа з повідомленням про вручення.

10.3. Усі доповнення і зміни до Договору здійснюються тільки у письмовій формі. При цьому підписи уповноважених Сторонами осіб скріплюються печатками Сторін (за умови їх наявності).

10.4. Якщо будь-яке положення (частина) Договору є або стає недійсним з будь-яких підстав, цей факт не впливає на дійсність інших положень Договору чи Договору в цілому. У випадку недійсності будь-якого положення Договору Сторони зобов'язані без зволікань внести зміни (доповнення) до відповідного положення таким чином, щоб після такої зміни це положення було дійсним і максимально відображало наміри Сторін, які існували на момент укладення Договору з відповідного питання.

10.5. Права і обов'язки Фактора викладені в Договорі, не заперечують наявності у Фактора інших прав і обов'язків, обумовлених законодавством України. Будь-яка затримка з боку Фактора в реалізації своїх прав, визначених у Договорі, не означає відмову від таких прав або їх припинення та не позбавляє Фактора можливості реалізувати ці права у майбутньому. (включається за згодою Сторін)

10.6. Повідомлення та інша кореспонденція між Сторонами за Договором здійснюються у письмовій формі шляхом направлення рекомендованих листів на всі адреси, зазначені в Статті 11 цього Договору, та/або вручення відповідних документів під особистий підпис уповноваженого представника іншої Сторони, або іншим способом, який дозволяє достовірно довести дату та зміст відправленого або врученого повідомлення.

Сторони зобов'язані своєчасно інформувати одна одну про будь-які зміни, що сталися в їх поштових та інших реквізитах. У випадку порушення цієї вимоги відповідна кореспонденція вважається направленою та отриманою належним чином, якщо її було направлено за адресою Сторони, зазначеною у Договорі або останньому письмовому повідомленні відповідної Сторони про зміну своїх поштових та інших реквізитів.

10.7. Номери рахунків, зазначені в Договорі, на які або з яких здійснюється виконання грошових зобов'язань за Договором, не є істотною умовою Договору та можуть змінюватись за ініціативою Фактора. Нові номери таких рахунків зазначаються в повідомленні, направленого Фактором, та визнаються Сторонами належними для виконання грошових зобов'язань Клієнта.

10.8. Договір укладено українською мовою в двох оригінальних примірниках, що мають однакову юридичну силу, - по одному для кожної з Сторін.

10.9. Фактор є платником податку на прибуток _____

10.10. Клієнт є платником податку на прибуток _____.

10.11. Додатки №1-№9 є невід'ємною частиною цього Договору.

Стаття 11. РЕКВІЗИТИ СТОРІН

Фактор:

“Найменування”
“Індекс, місто, вулиця”
“Поточний рахунок, банк, МФО”
“Код ЄДРПОУ”
“Посада, ПІБ”
“Підпис”

Клієнт:

“Найменування”
“Індекс, місто, вулиця”
“Поточний рахунок, банк, МФО”
“Код ЄДРПОУ”
“Посада, ПІБ”
“Підпис”

Клієнт _____

Фактор _____

Додаток №1 від "Дата підписання Додатку"
до Договору факторингу (з регресом)
№ "Номер Договору" від "Дата підписання Договору"

ЗРАЗОК

Реєстр № _____

м. _____ 20__ р.

_____, (надалі іменується "**Фактор**"), в особі
(вказати назву)
_____, що діє на підставі _____
(вказати посаду, прізвище, ім'я, по батькові)
_____, з однієї сторони, та
(вказати: статуту, довіреності, положення тощо)
_____, (надалі іменується "**Клієнт**"), в особі
(вказати найменування
прізвище, ім'я по батькові, ідентифікаційний номер та адресу фізичної особи -підприємця)
_____, що діє на підставі _____
(вказати посаду, прізвище, ім'я, по батькові)
_____, з іншої сторони,
(вказати: статуту, довіреності, положення тощо)

в подальшому разом іменуються "Сторони", а кожна окремо - "Сторона", домовилися про наступне:

1. Зазначені нижче Права вимоги (включаючи усі види неустойок і збитків), які Клієнт відступив Факторові на умовах Договору факторингу (з регресом) № _____ від _____ (далі - Договір факторингу), підтверджуються Документами, які перераховані в цьому Реєстрі:

№	Назва Боржника	Код ЄДРП ОУ	Номер розрахункового документа	Дата розрахункового документа	Дата поставки	Запланована оплата поставки Боржником	Розмір права вимоги (загальна номінальна сума розрахункових документів), грн..	Розмір Авансового платежу (визначається сума або відсоток)	(додаткові дані, що узгоджені Сторонами)
1	2	3	4	5	6	7	8	9	...

2.Фактор зобов'язується перерахувати Клієнту Авансовий платіж у сумі _____ гривень з рахунку 2650 _____ в «», ЄДРПОУ _____, МФО _____, на рахунок № 2600 _____ в «»,ЄДРПОУ _____, МФО _____.

3. Плата за послуги з факторингу складає: _____ (сума прописом) грн., без ПДВ.
Плата підлягає оплаті _____ (зазначити необхідне з Додатку 2)

4. Клієнт підтверджує, що на дату підписання цього Реєстру, відсутні будь-які порушення гарантій та зобов'язань, визначених пунктом 1.7. та Статтею 6 Договору факторингу. Клієнт свідчить, що відсутні будь-які факти/обставини, які відбулися після укладання Договору факторингу, про настання яких Клієнт повинен інформувати Фактора або узгоджувати з ним, та/або які можуть негативно вплинути на виконання зобов'язань Клієнта за Договором факторингу та/або зобов'язань Боржників за Контрактами, та про які Клієнт не повідомив Фактора. В тому числі Клієнт свідчить та гарантує:

- Боржники, перелічені у п.1 даного Реєстру, не мають будь-яких однорідних зустрічних вимог до Клієнта, строк виконання яких настав до, або у день підписання цього Реєстру;
- особа, яка підписала цей Реєстр від імені Клієнта, належним чином обрана, наділена достатніми повноваженнями, що не скасовані, не обмежені, не оскаржені третіми особами, всі внутрішні процедури Клієнта, необхідні для реалізації цих повноважень, виконані в повному обсязі і належним чином;
- щодо Договорів між Клієнтом і Боржником, розрахункові документи за якими зазначені у п.1 цього Реєстру, не здійснюються операції факторингу з іншими особами, а також право вимоги за цими Контрактами не відступлене (в тому числі частково) іншим особам.
- обов'язки Клієнта перед Боржниками, що передбачені Контрактами, Клієнтом виконані повністю.

Клієнт _____

Фактор _____

5. Цей Реєстр є невід'ємною частиною Договору факторингу (з регресом) № _____ від _____ 20__ р.

6. Цей Реєстр набирає чинності з моменту його підписання уповноваженими представниками Сторін та скріплення печатками (за умови їх наявності).

Фактор:

“Найменування”
“Індекс, місто, вулиця”
“Поточний рахунок, банк, МФО”
“Код ЄДРПОУ”
“Посада, ПІБ ”
“Підпис”

Клієнт:

“Найменування”
“Індекс, місто, вулиця”
“Поточний рахунок, банк, МФО”
“Код ЄДРПОУ”
“Посада, ПІБ ”
“Підпис”

(Для Договорів за якими застосовується фіксована плата)
 Додаток №2
 до Договору факторингу (з регресом)
 № “Номер Договору” від “Дата підписання Договору”

1. Клієнт сплачує Фактору винагороду у наступному розмірі:

№	Вид винагороди	База нарахування	Розмір винагороди	Порядок сплати
1	Плата за послуги з факторингу	Розмір права вимоги (загальна номінальна сума розрахункових документів) згідно підписаного Реєстру	% від бази нарахування (до __ календарних днів) % від бази нарахування (до __ календарних днів) % від бази нарахування (до __ календарних днів) % від бази нарахування (до __ календарних днів)	В день надання авансового платежу або В день надання авансового платежу шляхом вирахування Фактором суми нарахованої плати з суми авансового платежу, що підлягає перерахуванню Клієнту або В день отримання від Боржника повної суми згідно підписаного Реєстру. <i>(обирається на розсуд Фактора)</i>
2	Плата за послуги з факторингу в Період очікування (несвоєчасна сплата зобов'язань Боржником)	На розмір залишку простроченої суми зобов'язань Боржника на дату настання Періоду очікування	% (До __ календарних днів) % (До __ календарних днів)	Зазначається Фактором у відповідній письмовій вимозі, що надсилається Клієнту визначений п.4.2. Договору способом
3	Плата за послуги з факторингу в період прострочення своєчасного виконання зобов'язань Боржником та/або Клієнтом	Розмір залишку простроченої суми зобов'язань Боржника на дату закінчення Періоду очікування (авансовий платіж Клієнту за мінусом отриманої суми Фактором	% (до __ календарних днів) % (до __	Зазначається Фактором у відповідній письмовій вимозі, що надсилається

Клієнт _____

Фактор _____

		від Боржника/Клієнта до дати закінчення Періоду очікування) за весь період прострочки (з дати наступної за днем закінчення Періоду очікування до дати повного виконання зобов'язань Клієнтом)	календарних днів) % (до _____ календарних днів) % (до _____ календарних днів)	Клієнту визначений п.4.2. Договору спосіб
--	--	---	---	---

Фактор:

“Найменування”
 “Індекс, місто, вулиця”
 “Поточний рахунок, банк, МФО”
 “Код ЄДРПОУ”
 “Посада, ПІБ ”
 “Підпис”

Клієнт:

“Найменування”
 “Індекс, місто, вулиця”
 “Поточний рахунок, банк, МФО”
 “Код ЄДРПОУ”
 “Посада, ПІБ ”
 “Підпис”

(Для Договорів за якими плата фіксується на певний період з механізмом перегляду плати)

Додаток №2

до Договору факторингу (з регресом)

№ "Номер Договору" від "Дата підписання Договору"

ЗРАЗОК

**Додаткова угода № _____
про встановлення розмірів плати**

м. _____ 20__ р.

_____, (надалі іменується "**Фактор**"), в особі
(вказати назву)

_____, що діє на підставі _____
(вказати посаду, прізвище, ім'я, по батькові)

_____, з однієї сторони, та
(вказати: статуту, довіреності, положення тощо)

_____, (надалі іменується "**Клієнт**"), в особі
(вказати найменування, місцезнаходження та реквізити юридичної особи або
прізвище, ім'я по батькові, ідентифікаційний номер та адресу фізичної особи -підприємця)

_____, що діє на підставі _____
(вказати посаду, прізвище, ім'я, по батькові)

_____, з іншої сторони,
(вказати: статуту, довіреності, положення тощо)

в подальшому разом іменуються "Сторони", а кожна окремо - "Сторона", домовилися про наступне:

1. В період з _____ по _____, Клієнт сплачує Фактору винагороду у наступному розмірі:

№	Вид винагороди	База нарахування	Розмір винагороди	Порядок сплати
1	Плата за послуги з факторингу	Розмір права вимоги (загальна номінальна сума розрахункових документів) згідно підписаного Реєстру	% від бази нарахування (до __ календарних днів) % від бази нарахування (до __ календарних днів) % від бази нарахування (до __ календарних днів) % від бази нарахування (до __ календарних днів)	В день надання авансового платежу або В день надання авансового платежу шляхом вирахування Фактором суми нарахованої плати з суми авансового платежу, що підлягає перерахуванню Клієнту або В день отримання від Боржника повної суми згідно підписаного Реєстру.
<i>(обирається на</i>				

Клієнт _____

Фактор _____

				<i>розсуд Фактора)</i>
2	Плата за послуги з факторингу в Період очікування (несвоєчасна сплата зобов'язань Боржником)	На розмір залишку простроченої суми зобов'язань Боржника на дату настання Періоду очікування	% (До __ календарних днів) % (До __ календарних днів)	Зазначається Фактором у відповідній письмовій вимозі, що надсилається Клієнту
3	Плата за послуги з факторингу в період прострочення своєчасного виконання зобов'язань Боржником та/або Клієнтом	Розмір залишку простроченої суми зобов'язань Боржника на дату закінчення Періоду очікування (авансовий платіж Клієнту за мінусом отриманої суми Фактором від Боржника/Клієнта до дати закінчення Періоду очікування) за весь період прострочки (з дати наступної за днем закінчення Періоду очікування до дати повного виконання зобов'язань Клієнтом)	% (до __ календарних днів) % (до __ календарних днів) % (до __ календарних днів) % (до __ календарних днів)	Зазначається Фактором у відповідній письмовій вимозі, що надсилається Клієнту

2. Ця Додаткова угода є невід'ємною частиною Договору факторингу (з регресом) № _____ від _____ 20__ р.

3. Ця Додаткова угода набирає чинності з моменту його підписання уповноваженими представниками Сторін і скріплення печатками Сторін (за умови їх наявності) та діє до _____.

Фактор:

“Найменування”
 “Індекс, місто, вулиця”
 “Поточний рахунок, банк, МФО”
 “Код ЄДРПОУ”
 “Посада, ПІБ ”
 “Підпис”

Клієнт:

“Найменування”
 “Індекс, місто, вулиця”
 “Поточний рахунок, банк, МФО”
 “Код ЄДРПОУ”
 “Посада, ПІБ ”
 “Підпис”

Додаток №3
до Договору факторингу (з регресом)
№ “Номер Договору” від “Дата підписання Договору”

_____ (найменування посади першого керівника Клієнта,
прізвище ім'я по батькові)

_____ повне найменування

_____ адреса Клієнта)

ЗРАЗОК

м. _____

_____ 20__ р.

Розрахунок - реєстр Прав вимог, пред'явлених до оплати у порядку поруки

ТОВ «ГЛОБАЛ-ФІНАНС» далі Фактор, в особі _____, яка/який діє на підставі _____, у відповідності до умов Договору факторингу (з регресом) № _____ від _____, повідомляє про наступне:

У зв'язку із невиконанням/не повним виконанням Боржником своїх зобов'язань, що випливають з Прав вимог, Фактор пред'являє Клієнту до оплати у порядку поруки наступні Права вимоги:

Найменування Боржника	Код ЄДРП ОУ Боржника	Номер /дата Контракт у	Розрахункові документи			Дата поставки	Сума Боргу Боржника грн.	Сума, що підлягає сплаті Клієнтом Фактору, грн.
			Дата	Номер	Сума, грн.			
1	2	3	4	5	6	7	8	9
<i>ВСЬОГО:</i>								

Клієнт зобов'язаний на підставі даного Розрахунку-реєстру Прав вимог, пред'явлених до оплати у порядку поруки, перерахувати Фактору суми невиконаного Боржником зобов'язання в розмірі _____ гривень на рахунок Фактора за наступними платіжними реквізитами: рахунок №2650 _____, ЄДРПОУ в ПАТ «_____» МФО _____.

Не пізніше ____ (____) Робочих днів від дати надходження грошових коштів, у розмірі не виконаного Боржником зобов'язання на рахунок Фактора, Фактор зобов'язується передати Клієнту оригінали всіх документів, що засвідчують Права вимоги, оплачені Клієнтом в порядку поруки.

Фактор:

“Найменування”
“Індекс, місто, вулиця”
“Поточний рахунок, банк, МФО”
“Код ЄДРПОУ”
“Посада, ПІБ ”
“Підпис”

Клієнт:

“Найменування”
“Індекс, місто, вулиця”
“Поточний рахунок, банк, МФО”
“Код ЄДРПОУ”
“Посада, ПІБ ”
“Підпис”

Клієнт _____

Фактор _____

Додаток №4
до Договору факторингу (з регресом)
№ “Номер Договору” від “Дата підписання Договору”

ЗРАЗОК

(найменування Боржника)
(ПІБ Керівника Боржника)

Повідомлення про відступлення прав вимоги та зміну платіжних реквізитів

Доводимо до Вашого відома те, що на підставі Договору факторингу (з регресом), укладеного між _____ (назва Клієнта) _____ (надалі – Підприємство) та ТОВ “ГЛОБАЛ-ФІНАНС” (надалі – Товариство), Підприємство відступило Товариству Права грошової вимоги, що виникли або виникнуть на підставі _____ (вказується назва, номер і дата Контракту), (надалі – Контракту).

На виконання умов Контакту просимо, з моменту отримання даного повідомлення, перераховувати всі кошти, які мають бути сплачені Вами за Контрактом, по наступних Реквізитах:

Всі оплати за отриманий Боржником від Підприємства товар по поставках, права грошових коштів по яких будуть відступатися ТОВ “ГЛОБАЛ-ФІНАНС” по Контакті №__ від «»__ року, про які Боржника буде окремо проінформовано у кожному такому випадку, Боржник зобов’язується здійснювати на поточний рахунок Товариства, як нового кредитора, шляхом перерахування коштів за наступними реквізитами (якщо не всі поставки передаються Фактору):

Рахунок: _____

ЄДРПОУ: _____

МФО: _____

Найменування банку: _____

Отримувач:

У призначенні платежу просимо обов’язково додати примітку: “Погашення заборгованості за товари та/або послуги та/або роботи згідно Договору № _____ від _____ р. (факторинг), реєстр №__ (може бути додано)”.

У випадку виникнення будь-яких питань у зв’язку з порядком розрахунків з нами Ви можете звернутися до ТОВ «ГЛОБАЛ-ФІНАНС» _____ (вказуються номери телефонів і назва підрозділу та ПІБ контактної особи).

З повагою,

(Посада представника Клієнта)

м.п.

дата

(підпис, ПІБ представника Клієнта)

ТОВ «Глобал-Фінанс»

(найменування Боржника), в особі _____ (посада і ПІБ керівника Боржника), далі – Боржник, визнає ТОВ “ГЛОБАЛ-ФІНАНС”, надалі – Товариство, кредитором за _____ (вказується назва, номер і дата Контракту), надалі – Контракт, щодо права отримання грошових коштів за послуги/товари, що поставлені (чи будуть поставлені) за Контрактом, та пов’язаних із цим прав за Контрактом. Боржник засвідчує, що він:

- не має намірів пред’являти до заліку свої грошові вимоги, що ґрунтуються на умовах Контракту та/або на будь-якому іншому договорі, укладеному між Боржником та _____ (вказати назву Клієнта) (пред’являти зустрічні грошові вимоги до _____ (вказати назву Клієнта) _____), які виникли у Боржника до моменту, коли він одержав повідомлення про відступлення прав вимоги;

Клієнт _____

Фактор _____

- надає згоду Товариству на передачу _____ (вказати назву Клієнта) інформації щодо порядку та обсягів виконання Боржником грошових зобов'язань за Контрактом ;
- надає згоду Товариству самостійно визначати черговість погашення заборгованості Боржника за відступленими правами за Контрактом (незалежно від призначення платежу при перерахуванні Боржником коштів).
- надає до ТОВ «ГЛОБАЛ-ФІНАНС» інформацію про себе відповідно до нижченаведеної форми та підтверджує, що надана інформація є достовірною;
- зобов'язується на вимогу ТОВ «ГЛОБАЛ-ФІНАНС» надавати оновлену інформацію про себе відповідно до нижченаведеної форми:

1) Повна та скорочена назва	
2) Організаційно-правова форма	
3) Форма власності	
4) Реєстраційні дані (дата державної реєстрації, код ЄДРПОУ, реєстраційний номер, орган державної реєстрації)	
5) Номер свідоцтва платника податків з Державної податкової адміністрації України	
6) Статутний фонд підприємства;	
7) Реквізити (місцезнаходження), фактичне місцезнаходження);	
8) Сектор ринку;	
9) Реквізити інших банків обслуговування (Назва банку, МФО, № рахунку)	
10) Наявність ліцензій на окремі види діяльності (серія, номер, ким видана, термін дії);	
11) Контактні дані (телефон, факс, е/пошта);	
12) Інформація про посадових осіб, уповноважених діяти від імені цієї юридичної особи (голова правління/директор; заступник голови правління/директора та головний бухгалтер): прізвище, ім'я, по-батькові; дата народження; громадянство; місце проживання; документ, що посвідчує особу (серія, номер, коли виданий, ким виданий, ідентифікаційний номер);	
13) Інформація про засновників (власників істотної участі – від _____ %) і осіб, які мають прямий або опосередкований вплив на діяльність клієнта (вказати конкретно, які засновники мають прямий, а які опосередкований вплив):	
а) <u>фізичні особи</u> (прізвище, ім'я, по-батькові; дата народження; громадянство; місце проживання; документ, що посвідчує особу (серія, номер, коли виданий, ким виданий, ідентифікаційний номер, телефон, персональний код в ДПП, відсоток у статутному фонді);	
б) <u>юридичні особи</u> : (назва, Код ЄДРПОУ, повна адреса реєстрації, відсоток у статутному фонді);	
14) Основні види діяльності.	

15) Об'єми реалізації компанії за попередній рік (згідно форми 2, рядок 010) : (будь-ласка поставте відмітку у відповідному рядку)				
в доларах США				
Об'єми реалізації відсутні (0)	До 1 млн	Від 1 до 5 млн	Від 5 млн до 50 млн	Більше 50млн
16) Заплановані обсяги реалізації у поточному році: (будь-ласка поставте відмітку у відповідному рядку)				
в доларах США				
До 1 млн	Від 1 до 5млн	Від 5 млн до 50 млн	Більше 50 млн	
17) Інформація про пов'язані підприємства:				
- чи має Ваше підприємство дочірні компанії або участь в інших компаніях?				
- чи входить Ваше підприємство до Групи Пов'язаних Компаній (ГПК) чи є самостійною?				
- якщо Ваше підприємство входить до ГПК, яка компанія являється головною?				
- чи є Ваше підприємство дочірнім підприємством або представництвом міжнародної компанії? Якщо так, вкажіть назву компанії та країну-засновника.				

Керівник (Боржника) / _____ (підпис, ПІБ)

Головний бухгалтер (Боржника) _____ (підпис, ПІБ)
 м.п.

Додаток № 5
до Договору факторингу (з регресом)
№ “Номер Договору” від “Дата підписання Договору”

ЗРАЗОК

Додаткова угода (приблизний зразок)

до _____ (зазначається найменування, № та дата Контракту)

м. Київ

_____ 20__ р.

_____ (найменування Клієнта), надалі **Продавець**, в особі директора _____, який діє на підставі _____, з однієї сторони і _____ (найменування Боржника) надалі **Покупець**, в особі _____, який діє на підставі _____, з іншої сторони, уклали дану додаткову угоду, надалі Додаткова угода, про наступне:

1. У зв'язку із укладенням між ТОВ «ГЛОБАЛ-ФІНАНС», надалі **Фактор**, і _____ (назва Продавця) Договору факторингу (з регресом) № ____ від (номер та дата договору між Фактором та Продавцем), Продавець здійснює відступлення Фактору прав вимоги платежів за відвантажений Покупцю товар (надані послуги, виконані роботи). Право вимоги платежів підтверджується Первинними документами (накладними та довіреностями (актами виконаних робіт, актами наданих послуг, рахунками-фактури, товарно-транспортними накладними, тощо).

2. Згідно п.1 ст. 1082 Цивільного Кодексу України після підписання Договору факторингу (з регресом) всі оплати по _____ (зазначається найменування, № та дата Договору, укладеного між Продавцем та Покупцем), зі сторони Покупця на поточний рахунок Продавця стають безпідставними та неправомірними через те, що Продавець відступив Фактору, як новому кредитору, заборгованість Покупця.

3. Заборгованість Покупця за отриманий від Продавця товар відображається в бухгалтерському обліку Покупця за ТОВ «ГЛОБАЛ-ФІНАНС», як за новим кредитором.

4. Всі оплати за отриманий Покупцем від Продавця товар (роботи, послуги тощо) по _____ (зазначається найменування, № та дата Договору, укладеного між Продавцем та Покупцем), Покупець зобов'язується здійснювати на поточний рахунок Фактора, як нового кредитора, шляхом перерахування коштів за наступними реквізитами

Всі оплати за отриманий Покупцем від Продавця товар по поставках, права грошових коштів по яких будуть відступатися ТОВ “ГЛОБАЛ-ФІНАНС” по Договору поставки № ____ від «» ____ року, про які Покупця буде окремо проінформовано у кожному такому випадку, Покупець зобов'язується здійснювати на поточний рахунок Фактора, як нового кредитора, шляхом перерахування коштів за наступними реквізитами (якщо не всі поставки передаються Фактору):

Рахунок: _____

ЄДРПОУ: _____

МФО: _____

Найменування банку: _____

Рекомендоване формулювання призначення платежу: Погашення заборгованості за товари та/або послуги та/або роботи згідно Договору № _____ від _____ р. (факторинг), реєстр № ____ (може бути додано)”.

5. Згідно ч.3. ст. 1082 Цивільного Кодексу України, здійснення оплати на користь ТОВ «ГЛОБАЛ-ФІНАНС» повністю звільняє Боржника від фінансових зобов'язань перед **Продавцем** в розмірі сплаченої Фактору суми.

6. У випадку виникнення будь-яких питань у зв'язку з порядком розрахунків по _____ (зазначається найменування, № та дата Договору, укладеного між Продавцем та Покупцем), Покупець можете звертатися до ТОВ «ГЛОБАЛ-ФІНАНС» (тел. _____, факс _____).

7. Дана Додаткова угода набирає чинності з моменту її підписання уповноваженими представниками Сторін і скріплення печатками Сторін (за умови їх наявності) та є невід'ємною частиною _____ (зазначається найменування, № та дата Договору, укладеного між Продавцем та Покупцем).

8. Дана Додаткова угода укладена у трьох оригінальних примірниках (по одному примірнику для Сторін та один примірник для ТОВ «ГЛОБАЛ-ФІНАНС»), що мають однакову юридичну силу.

Продавець:
“Найменування”

Покупець:
“Найменування”

Клієнт _____

Фактор _____

“Індекс, місто, вулиця”

“Поточний рахунок, банк, МФО”

“Код ЄДРПОУ”

“Посада, ПІБ ”

“Підпис”

“Індекс, місто, вулиця”

“Поточний рахунок, банк, МФО”

“Код ЄДРПОУ”

“Посада, ПІБ ”

“Підпис”

Додаток №6
до Договору факторингу (з регресом)
№ “Номер Договору” від “Дата підписання Договору”

ЗРАЗОК

ПЕРЕЛІК БОРЖНИКІВ

№ п / п	Назва Боржник а, (Код ЄДРПО У)	Місцезна ходження (юридичн а адреса)/ Поштова адреса (фактичн е місцезна ходженн я)	Обслуг овуючі банки, МФО, №№ рахункі в	Загальн ий ліміт на Боржни ка, грн.	Розмір Авансовог о платежу (% від Вартості Прав вимоги)	Контракт, що приймається до факторингу			Термін відстрочки платежу, згідно Контракту		Перелік Документів, що підтверджують поставку/надання Клієнтом Боржникові товарів/послуг
						Ном ер Конт ракт у б	Дата укла денн я	Строк дії Контра кту	КД – календа рні, РД – робочі дні	Кількіс ть днів	
1	2	3	4	5	6	7	8	9	10	11	12
	РАЗОМ:	-		-	-			-	-	-	

* колонка «5» заповнюються в разі встановлення Загального ліміту на Боржника.

Додаток №7
до Договору факторингу (з регресом)
№ “Номер Договору” від “Дата підписання Договору”

ЗРАЗОК

АНКЕТА БОРЖНИКА

Повна назва Клієнта	
Код ЄДРПОУ Клієнта	

Загальна інформація

Повна назва Боржника, код ЄДРПОУ	
Фактичне місцезнаходження Боржника	
Місцезнаходження Боржника	
П.І.Б. керівника	
ТЕЛЕФОН	
E-mail	
П.І.Б. контактної особи (вілповіпальної за розрахунки)	
Посада	
ТЕЛЕФОН	
E-mail	

Банківські реквізити Боржника

Назва Банку	
МФО	
Номер рахунку	2 6 0 0

Діяльність

Вид діяльності	
Строк співпраці с Клієнтом	
Строк відстрочки платежу по Контракту	
Фактичний строк оплати (середній) днів	
Форма доставки товару (само вивезення, доставка, авто перевозка, залізничний транспорт)	
Чи є Боржник пов'язаною з Клієнтом особою?	
Чи є Боржник одночасно постачальником та/або кредитором Клієнта	

Разом з цією Анкетною надаємо наступні документи: визначитись з переліком документів

№ п/п	Найменування документа
1	Баланс (форма № 1) або Баланс (форма №1-м) в залежності від того, по якій формі Боржником подається офіційна звітність.
2	Звіт про фінансові результати (форма №2) або Звіт про фінансові результати (форма №2-м) в

Клієнт _____

Фактор _____

	залежності від того, по якій формі Боржником подається офіційна звітність.
3	Розшифровка по групах основних засобів рядка 1010 балансу (форма № 1) або 030 балансу (форма № 1-м) в залежності від того, по якій формі Боржником подається офіційна звітність..
4	Розшифровка рядків 1030, 1035 та 1160 балансу (форма № 1) або рядків 040 та 220 балансу (форма № 1-м) в розрізі контрагентів, суми та виду інвестицій
5	Розшифровка рядків 1040, 1125, 1130, 1155 1190, 1515, 1520, 1525, 1610 1615, 1635, 1690 балансу (форма № 1) або рядків 160, 210, 250, 480, 510, 530, 610 балансу (форма № 1-м) в розрізі не менш як 10-15 контрагентів зі вказівкою загальної суми заборгованості та суми простроченої заборгованості, дати та підстави виникнення заборгованості
6	Розшифровка рядків 1120 та 1605 балансу (форма № 1) в розрізі контрагентів зі вказівкою загальної суми заборгованості та суми простроченої заборгованості, дати та підстави виникнення заборгованості, дати погашення векселів
7	Довідка про стан заборгованості за кредитами та позиками станом на перше число місяця зі вказівкою кредитора, суми договору, фактичної суми заборгованості, відсоткової ставки, дати надання кредиту, дати погашення кредиту (графіку погашення кредиту) наявності пролонгації, забезпечення (об'єктів застави, заставодавців, поручителів)
8	Довідка про позабалансові зобов'язання станом на перше число місяця зі вказівкою виду зобов'язань, кредитора / лізингодавця, боржника, дати закінчення, суми зобов'язання; суми, що сплачена
9	Довідка про відкриті поточні рахунки у будь-яких банківських установах.
10	Розшифровка чистого доходу в розрізі видів діяльності за даними форми N 2 "Звіт про фінансові результати" (рядок 2000) або форм N 2-м "Звіт про фінансові результати" (рядок 030) в залежності від того, по якій формі Боржником подається офіційна звітність.

Посада	Підпис	П.І.Б (повністю)

М.П.

Додаток №8
до Договору факторингу (з регресом)
№ “Номер Договору” від “Дата підписання Договору”

**ДОКУМЕНТИ ПРО ФІНАНСОВИЙ СТАН
І ДІЯЛЬНІСТЬ КЛІЄНТА (ЮРИДИЧНОЇ ОСОБИ)**

(перелік документів включається на розсуд Фактора з перелічених нижче та може бути доповнений)

№ п/п	Найменування документа	Строк (періодичність) надання Фактору
1	Баланс (форма № 1) або Баланс (форма №1-м) в залежності від того, по якій формі Клієнтом подається офіційна звітність.	Щоквартально, протягом 5 робочих днів з дати подання звітності до державного органу у строк, визначений постановою Кабінету Міністрів України від 28 лютого 2000 р. N 419.
2	Звіт про фінансові результати (форма №2) або Звіт про фінансові результати (форма №2-м) в залежності від того, по якій формі Клієнтом подається офіційна звітність.	Щоквартально, протягом 5 робочих днів з дати подання звітності до державного органу у строк, визначений постановою Кабінету Міністрів України від 28 лютого 2000 р. N 419.
3	Розшифровка по групах основних засобів рядка 1010 балансу (форма № 1) або 030 балансу (форма № 1-м) в залежності від того, по якій формі Клієнтом подається офіційна звітність..	Щоквартально, одночасно з поданням до Фактору балансу (форми №1 або 1-м)
4	Розшифровка рядків 1030, 1035 та 1160 балансу (форма № 1) або рядків 040 та 220 балансу (форма № 1-м) в розрізі контрагентів, суми та виду інвестицій	Щоквартально, одночасно з поданням балансу (форми №1 або 1-м)
5	Розшифровка рядків 1040, 1125, 1130, 1155 1190, 1515, 1520, 1525, 1610 1615, 1635, 1690 балансу (форма № 1) або рядків 160, 210, 250, 480, 510, 530, 610 балансу (форма № 1-м) в розрізі не менш як 10-15 контрагентів зі вказівкою загальної суми заборгованості та суми простроченої заборгованості, дати та підстави виникнення заборгованості	Щоквартально, одночасно з поданням до Фактору балансу (форми №1 або 1-м)
6	Розшифровка рядків 1120 та 1605 балансу (форма № 1) в розрізі контрагентів зі вказівкою загальної суми заборгованості та суми простроченої заборгованості, дати та підстави виникнення заборгованості, дати погашення векселів	Щоквартально, одночасно з поданням балансу (форми №1 або 1-м)
7	Оборотно-сальдові відомості по 361 та 631 рахункам, та картки до цих рахунків (сальдові та в форматі Excel з помісячною розбивкою)	Щомісячно, одночасно з поданням балансу (форми №1 або 1-м)
8	Довідка про стан заборгованості за кредитами та позиками станом на перше число місяця зі вказівкою кредитора, суми договору, фактичної суми заборгованості, відсоткової ставки, дати надання кредиту, дати погашення кредиту (графіку погашення кредиту) наявності пролонгації, забезпечення (об'єктів застави, заставодавців, поручителів)	Щомісячно, не пізніше 10-го числа місяця, наступного за звітним
9	Довідка про позабалансові зобов'язання станом на перше число місяця зі вказівкою виду зобов'язань, кредитора / лізингодавця, боржника, дати закінчення, суми зобов'язання; суми, що сплачена	Щомісячно, не пізніше 10-го числа місяця, наступного за звітним

Клієнт _____

Фактор _____

10	Звіт про експортну виручку за відповідний квартал в розрізі відповідних валют	Щоквартально, одночасно з поданням до Банку звіту про фінансові результати (форма №2 або 2-м)
11	Довідка про відкриті поточні рахунки у будь-яких банківських установах.	Щоквартально, не пізніше 10-го числа першого місяця кварталу, наступного за звітним.
12	Довідка, підписана уповноваженим представником відповідної банківської установи з проставлянням її печатки, про рух коштів, станом на останнє число місяця кварталу /місяця (застосовується відповідно до визначеного у рішенні КО Фактора) періоду контролю зобов'язання по підтриманню потоків), за який надається довідка, по всім поточним рахункам у всіх валютах, відкритих Клієнту. Довідка надається кожною банківською установою, в якій Клієнту відкритий поточний рахунок, у будь-якій валюті. або Довідка, підписана уповноваженим представником про рух коштів по всіх поточних рахунках Клієнта в національній або іноземній валюті (застосовується відповідно до визначеного у рішенні КО Фактора (Щоквартально, не пізніше 10-го числа першого місяця кварталу, наступного за звітним або Щомісячно, не пізніше 10-го числа місяця, наступного за звітним (застосовується відповідно до визначеного у рішенні КО Фактора (періоду контролю зобов'язання по підтриманню потоків)
12	Довідка, підписана уповноваженим представником відповідної фінансової установи з проставлянням її печатки, про наявність/відсутність заборгованості за будь-яким договором, що передбачає залучення Клієнтом позик у будь-якій формі на умовах строковості, поворотності та платності, включаючи, але не виключно кредити, овердрафти, фінансовий лізинг та облігаційні позики, позабалансові зобов'язання (гарантії, акредитиви, поруки, аваль векселів), укладеним з цією фінансовою установою, станом на останнє число місяця кварталу, за який надається довідка з зазначенням номеру та дати укладеного договору, кінцевого строку виконання зобов'язань Клієнтом, наявності невиконаних та/або неналежним чином виконаних зобов'язань Клієнта (з зазначенням строків, сум та суті не виконаних зобов'язань за відповідним договором з зазначенням інформації за останні два календарні роки). Довідка надається кожною фінансовою установою, з якою Клієнтом укладено відповідний договір або в якій Клієнту відкритий поточний рахунок, у будь-якій валюті.	Щоквартально, не пізніше 10-го числа першого місяця кварталу, наступного за звітним або Щомісячно, не пізніше 10-го числа місяця, наступного за звітним (застосовується відповідно до визначеного у рішенні КО Фактора) періоду контролю зобов'язання по підтриманню потоків)
13	Розшифровка чистого доходу в розрізі видів діяльності за даними форми N 2 "Звіт про фінансові результати" (рядок 2000) або форми N 2-м "Звіт про фінансові результати" (рядок 030) в залежності від того, по якій формі Клієнтом подається офіційна звітність.	Щорічно, одночасно з поданням до Фактору звіту про фінансові результати (форма №2 або 2-м) за 4 квартали звітного року.
14	Будь-які документи визначені у зверненні Фактора до Клієнта	Протягом 10 (Десяти) календарних днів з дати направлення Фактором відповідного звернення
15	УВАГА! Пункт застосовується лише у випадку коли пункт 14 таблиці видається Клієнтом з даного переліку документів Розшифровка рядків 2050 «Собівартість реалізованої продукції (товарів, робіт, послуг)», 2120 «Інші операційні доходи», 2130 «Адміністративні витрати», 2150 «Витрати на збут», 2180 «Інші операційні витрати», 2220 «Інші фінансові доходи», 2240 «Інші доходи», 2250 «Фінансові витрати», 2270 «Інші витрати» форми N 2 Звіту про фінансові результати або рядків 040 «Інші операційні доходи», 050 «Інші доходи», 080 «Собівартість реалізованої продукції (товарів, робіт, послуг)», 090 «Інші операційні витрати», 100 «Інші витрати» форми N 2-м Звіту про фінансові результати, в залежності від того, по якій	Щоквартально, одночасно з поданням Звіту про фінансові результати.

формі Клієнтом подається звітність в розрізі сум.

Клієнт _____

Фактор _____

Додаток №9
до Договору факторингу (з регресом)
№ “Номер Договору” від “Дата підписання Договору”

ЗРАЗОК

Заява про зарахування зустрічних однорідних вимог

Керуючись Договором факторингу (з регресом) № _____ від _____, укладеного між ТОВ «ГЛОБАЛ-ФІНАНС» і _____, та Реєстром № _____ від _____, повідомляємо Вам наступне:

Ми, ТОВ «ГЛОБАЛ-ФІНАНС», повинні сплатити „____” _____ 20__ р., _____ (назва Клієнта) кошти в розмірі _____ згідно умов Договору факторингу (з регресом) № _____ від “____” _____ 20__ р. (як _____).

Ви, _____ (назва Клієнта), повинні “____” _____ 20__ р., сплатити на користь ТОВ «ГЛОБАЛ-ФІНАНС» кошти в сумі _____, згідно умов Договору факторингу (з регресом) № _____ від “____” _____ 20__ р. як _____.

Таким чином, сума взаємних зустрічних однорідних вимог, строк виконання яких настав, складає _____ грн. станом на “____” _____ 20__ р.

З огляду на вищесказане, керуючись статтею 601 Цивільного Кодексу України доводимо до Вашого відома про припинення зазначених вище зустрічних однорідних вимог, строк виконання яких настав, у сумі _____ грн.

М.П.

Товариство _____

Додаток №2 до Правил надання послуг з факторингу в ТОВАРИСТВІ З ОБМЕЖЕНОЮ ВІДПОВІДАЛЬНІСТЮ «ГЛОБАЛ-ФІНАНС»

ЗАТВЕРДЖЕНО :
Протоколом № 5
від «24» квітня 2017р.
Загальних зборів учасників
ТОВ «ГЛОБАЛ-ФІНАНС»

Голова зборів _____ **С.М. Пенкіна**



ПРИМІРНИЙ
Договір факторингу (без регресу)
№ _____

м. _____ " _____ " 20 _____ рр.

_____, (надалі іменується "**Фактор**"), в особі _____
(вказати назву)

_____, що діє на підставі _____
(вказати посаду, прізвище, ім'я, по батькові)

_____, з однієї сторони, та _____
(вказати: статуту, довіреності, положення тощо)

_____, (надалі іменується "**Клієнт**"), в особі _____
(вказати найменування, місцезнаходження або прізвище, ім'я по батькові, ідентифікаційний номер та адресу фізичної особи -підприємця)

_____, що діє на підставі _____
(вказати посаду, прізвище, ім'я, по батькові)

_____, з іншої сторони,
(вказати: статуту, довіреності, положення тощо)

в подальшому разом іменуються "Сторони", а кожна окремо - "Сторона", уклали цей Договір факторингу (без регресу) (надалі іменується "Договір") про таке.

ВИЗНАЧЕННЯ ТЕРМІНІВ:

Авансовий платіж (перша частина платежу за Договором) – частина Повної суми, яка підлягає сплаті Фактором Клієнту після підписання Сторонами Реєстру переданих документів по Поставкам на умовах Договору, розмір та строк сплати якої встановлюється Сторонами в Реєстрі переданих документів по Поставкам. (у випадку бажання конкретизувати: *або в інший термін, встановлений Договором у розмірі _____ % від Повної суми*)

Друга частина платежу за Договором – сума, яка визначається як різниця між встановленими Сторонами в Додатку 1 Повною сумою та Авансовим платежем, що повинна становити _____ % від Повної суми та перераховується Фактором Клієнту на умовах цього Договору. (додається в разі необхідності)

Робочий день – робочий день Фактора, протягом якого він здійснює свою господарську діяльність, відповідно до внутрішніх документів Фактора та законодавства України.

Боржник – юридична/і фізична/і особа/и-підприємець/ці – покупець/ці поставленого Клієнтом товару (виконаних робіт, наданих послуг тощо), право вимоги коштів до якого/их є предметом цього Договору (юридична особа-резидент, яка є боржником за Контрактом та Права грошової вимоги до якого відступаються Клієнтом Фактору згідно з цим Договором).

Дефолт – обставини невиконання або неналежного виконання Клієнтом своїх зобов'язань (обов'язків) за Договором, обставини, які свідчать про те, що зобов'язання Клієнта за Договором не будуть виконані, а також інші обставини, визначені Статтею 5 Договору як обставини Дефолту.

Клієнт _____

Фактор _____

Договір - цей договір факторингу (без регресу) з усіма змінами, додатками, Реєстрами та додатковими угодами/договорами про зміни до нього. Зміни, додатки, Реєстри та додаткові угоди/договори про зміни до цього Договору є його невід'ємними частинами.

Договори забезпечення - _____ (зазначити назви), укладання яких здійснюється з метою забезпечення виконання зобов'язань Клієнта (*та/або Боржника*) за Договором або виконання зобов'язань Боржників за Контрактами. (*додається в разі необхідності*)

Контракт – договір купівлі-продажу (поставки) товарів (виконання робіт, надання послуг тощо), укладений між Клієнтом та Боржником, на підставі якого після виконання Клієнтом своїх зобов'язань щодо поставки товарів/надання послуг Боржнику виникають Права вимоги Клієнта (або Фактору за фактом відступлення) до Боржника.

Документи (Розрахункові документи, Первинні документи) – визначені Договором документи, складені відповідно до вимог чинних нормативних актів на паперовому носії з підписами уповноважених осіб та скріплення печатками (за наявності), зокрема накладні, товарно-транспортні накладні, акти виконаних робіт/ наданих послуг, довіреності, тощо, що підтверджують факт виникнення Прав вимоги внаслідок здійснення однієї операції поставки товару та/або надання послуг Клієнтом Боржнику у рамках одного Контракту з чітко визначеним строком платежу.

Зворотнє відступлення Прав вимоги (Зворотнє відступлення) – передбачений умовами Договору правочин, відповідно до якого без укладання Сторонами будь-яких додаткових угод чи оформлення документів Фактор вважається таким, що відступив, а Клієнт вважається таким, що прийняв від Фактора раніше відступлені Права вимоги.

Загальний ліміт на Боржника – частина Максимального ліміту за Договором, визначена Сторонами в колонці «5» Додатку № 5 до Договору, для відповідного Боржника.

Максимальна сума за Договором – максимальна сума Авансових платежів, що приймається Фактором як відступлені Права вимоги, зазначена в пункті 1.4 цього Договору.

Повна сума – сума, яка належить до сплати Боржником на користь Клієнта згідно з умовами Поставки, право вимоги якої передається Клієнтом Фактору (включаючи усі види неустойок (пені, штрафів) та збитків за наявності).

Поставка – здійснення фактичної поставки товару (надання послуг, робіт) Клієнтом Боржнику в межах одного Контракту з чітко визначеною сумою та строком платежу, право грошової вимоги за якою передається Клієнтом Фактору. При цьому строк платежу Клієнту по Поставці на момент придбання Фактором права грошової вимоги не повинен бути простроченим з боку Боржника.

Поточний рахунок Клієнта – поточний рахунок № _____, відкритий Клієнтом в _____, МФО _____.

Право грошової вимоги (Право вимоги) – право Клієнта, що відступається Фактору відповідно до умов цього Договору, вимагати від третьої особи-Боржника сплатити грошову суму відповідно до умов Контракту. Таке право виникає в момент укладення Договору відповідно до умов Контракту на підставі Документів або може виникнути у майбутньому після укладення Договору в процесі виконання Клієнтом Контракту на підставі Документів, що будуть оформлені та надані Фактору у майбутньому.

Реєстр переданих документів – документ, що складається за формою (зразком), визначеною Додатком № 1 до Договору, в якому зазначається перелік відступлених Прав вимоги, що вже виникли та підтверджуються наданими Клієнтом Документами (Первинними документами). Реєстр може містити як одне Право грошової вимоги, так і декілька, і кожен наступний Реєстр не змінює попередніх Прав грошових вимог та є доповненнями до попередніх Прав грошових вимог.

Дата виконання зобов'язань за Поставкою – дата, встановлена Боржнику для оплати грошового зобов'язання за Поставкою відповідно до Розрахункових документів (Первинних документів) Клієнта, які підтверджують дійсність переданих Прав грошових вимог.

Строк платежу за Договором – максимально допустимий строк виконання Боржником та/або Клієнтом грошових зобов'язань за Договором, а саме:

- якщо день оплати Боржником за підписаним Реєстром до Договору припадає на вихідний або святковий (неробочий) день, сплата здійснюється в наступний робочий день, що слідує за вихідним або святковим (неробочим) днем.
- якщо останнім днем для сплати плати за послуги з факторингу, та плати послуги з факторингу в період прострочення своєчасного виконання зобов'язань Боржником, що зазначена у цьому Договорі чи надісланому Фактором повідомленні припадає на вихідний або святковий (неробочий) день, сплата здійснюється напередодні такого вихідного або святкового (неробочого) дня.

Або інший погоджений з Клієнтом строк платежу

Факторинг без регресу – факторинг, при якому ризик несплати Боржником Клієнта зобов'язань за Контрактом, повністю переходить до Фактора.

Плата за послуги з факторингу (Плата) – оплата Клієнтом Фактору згідно даного Договору послуг з факторингу (встановлена Додатком 2 до цього Договору)

Стаття 1. ПРЕДМЕТ ДОГОВОРУ

1.1. В порядку та на умовах, визначених Договором, Клієнт зобов'язується відступити Факторові, Право вимоги до Боржника(/ів), право на одержання яких належить Клієнту на підставі Документів (*Первинних документів*), що підтверджують таке право вимоги відповідно до *Контрактом*, а Фактор зобов'язується прийняти зазначені Права вимоги до Боржника(/ів) і передати Клієнту за Плату кошти, у розмірі відступленого Клієнтом Факторові Права вимоги до Боржника/ів(Повна сума), у порядку і на умовах, передбачених цим Договором.

1.2. Внаслідок відступлення Права вимоги Фактор замінює Клієнта як кредитора Боржника, у зв'язку з чим до Фактора переходять відповідні права кредитора за *Контрактом*, включаючи права на отримання вартості товарів, робіт, послуг, отримання підтверджуючих документів та всі інші права вимоги, що випливають з умов *Контракту*, у тому числі усі види неустойок, право на забезпечення, надане Боржником Клієнту згідно умов *Контракту* та права Вигодонабувача по можливих страхових вимогах, що стосуються *Контракту*. Однак, Фактор не набуває будь-яких обов'язків Клієнта за *Контрактом* щодо поставки товарів, робіт, послуг та інших обов'язків, що випливають із умов *Контракту*.

1.3. Права вимоги засвідчують та підтверджують Розрахункові документи (*Первинні документи*).

1.4. Максимальна сума за Договором під відступленні Права вимоги (____ % номінальної вартості, що зазначена в Розрахункових документах (*Первинних документах*)), складає _____ (сума прописом) гривень.

1.5. Клієнт гарантує та несе відповідальність за те, що Права вимоги відповідають таким критеріям:

- Права вимоги дійсно виникли за *Контрактами* на підставі Документів (*Первинних документів*) за фактично поставлену продукцію та/або надані послуги та/або виконані роботи тощо, в сумі, кількості та строки відповідно до умов *Контракту* та Документів (*Первинних документів*), або Права вимоги виникнуть у майбутньому відповідно до умов *Контрактів*;

- Права вимоги, що відступаються за цим Договором є дійсними на момент їх відступлення або на момент їх виникнення у майбутньому, належать Клієнту та не відчужені і не обтяжені жодним чином, зокрема на них не накладена заборона відчуження, вони не є предметом спору;

- Боржник не має заперечень проти Права грошової вимоги Клієнта та/або Фактора;

- Клієнт та Боржник не є афілійованими (пов'язаними) особами;

- відсутні будь-які інші обставини, що обмежують Клієнта в укладенні та виконанні цього Договору.

1.6. Не допускається зарахування зустрічних вимог між Клієнтом та Боржником, які впливатимуть на зменшення/збільшення відступлених Фактору Прав вимог.

1.7. *На розсуд Фактора обтяження по Контракту з Боржниками підлягають державній реєстрації у порядку, встановленому законодавством України. Дії, пов'язані з державною реєстрацією обтяження за Контрактом з Боржниками та отриманням витягу по Клієнту та його Боржникам з Державного реєстру обтяжень рухомого майна про наявність чи відсутність обтяжень рухомого майна, здійснюються Фактором. Клієнт зобов'язаний, не пізніше 5 (п'яти) календарних днів з дня направлення Фактором відповідної письмової вимоги, відшкодувати Фактору витрати на здійснення цих дій. Відсутність реєстрації такого обтяження не передбачає недійсність Договору. (додається в разі необхідності)*

Стаття 2. ПОРЯДОК ОПЛАТИ ПРАВ ВИМОГИ

2.1. Оплата Фактором відступлених Прав вимоги здійснюється в наступному порядку:

2.1.1. Для отримання Авансового платежу Клієнт надає Факторові заповнений Реєстр, що складається за формою згідно Додатку № 1 до цього Договору і є його невід'ємною частиною, підписаний уповноваженою особою Клієнта та скріплений печаткою Клієнта (у разі її наявності) (два екземпляри), та такі Документи :

а) оригінали документів, які відповідно *Контракту* підтверджують поставку/надання Клієнтом Боржникові товарів/послуг, зазначені в Додатку № 5 до цього Договору;

а) *підтвердження від Боржника на фірмовому бланку за підписом керівника та бухгалтера із зазначенням номерів та дат видаткових накладних, по яких Боржник підтверджує отримання поставлених Клієнтом товарів/послуг. Надалі протягом _____ Робочих днів Клієнт додатково передає Фактору оригінали документів, які відповідно до Контракту підтверджують поставку/надання Клієнтом Боржникові товарів/послуг, зазначених в Додатку № 5 до цього Договору;*

(використовується у випадку, якщо Фактор надає згоду здійснювати оплату відступлених Прав

Клієнт _____

Фактор _____

вимоги до дати отримання оригіналів документів)

б) копії довіреностей на отримання товарно-матеріальних цінностей, завірені печаткою та підписом уповноваженої особи Клієнта (*Типова форма N М-2 або інша форма, що погоджена Клієнтом та Боржником*).

б) копії генеральних довіреностей на отримання товарно-матеріальних цінностей, завірені печаткою та підписом уповноваженої особи Клієнта. (*пункт додається на розсуд Фактора*)

2.1.2. Після отримання та перевірки повного пакету зазначених Документів та за умови виконання вимог пункту 2.5. Договору, Фактор підписує Реєстр або відмовляє Клієнту і повертає документи Клієнту без підписання Реєстру.

2.1.3. Фактор не пізніше __-го (_____) Робочого дня, наступного за днем підписання Фактором Реєстру, перераховує грошові кошти в сумі Авансового платежу, розмір якого визначений Реєстром, на Поточний рахунок Клієнта, зазначений в Реєстрі.

2.1.4. Не пізніше __ (_____) Робочого дня, наступного за днем отримання Фактором від Боржника Повної суми його заборгованості по Правам вимоги, Фактор перераховує Клієнту суму, що дорівнює різниці між вартістю цих Прав вимоги та Авансовим платежем, що був здійснений Фактором на користь Клієнта згідно з умовами, що містяться в Реєстрі (*Друга частина платежу за Договором*).

2.2. Строк розгляду Фактором документів, наданих Клієнтом, та термін прийняття Фактором рішення про підписання Реєстру та придбання Прав вимоги, не можуть перевищувати __ (_____) Робочих днів.

2.3. У разі отримання Клієнтом коштів від Боржників в рахунок оплати відступлених Фактору Прав вимоги, Клієнт зобов'язаний перерахувати отримані кошти Фактору не пізніше __ робочих днів від дати отримання таких коштів від Боржників.

2.4. У випадку повернення Боржником Клієнту товарів та/або відмови від послуг, поставка/надання яких підтверджені Документами згідно Реєстрів, незалежно від причин такого повернення/відмови та у випадку настання будь-яких інших обставин, що спричинили зменшення вартості Прав вимоги, Клієнт не пізніше __ (_____) Робочих днів з дати такого повернення зобов'язаний:

- негайно повідомити Фактора про повернення Боржником Клієнту товарів та/або відмови від послуг/робіт з наданням оригіналів підтверджуючих документів;

- повернути Фактору грошові кошти в сумі поверненого товару та/або неприйнятих послуг, але не більше суми коштів, раніше отриманих Клієнтом від Фактора в межах Авансового платежу (за винятком сплаченої Фактору Плати за послуги з факторингу).

2.5. Придбання Прав вимоги, підписання Реєстрів та/або сплата Авансового платежу здійснюються Фактором лише при одночасному виконанні таких попередніх умов:

2.5.1. надані Документи підтверджують факт виникнення Прав вимоги, складені на паперових носіях відповідно до вимог чинних нормативних актів, підписи, печатки (у разі наявності), номери, дати та інші реквізити зазначені чітко та розбірливо, та можуть бути чітко ідентифіковані Фактором;

2.5.1. надані письмові підтвердження Боржником підтверджують факт виникнення Прав вимоги, складені на паперових носіях, підписи, печатки, номери, дати та інші реквізити зазначені чітко та розбірливо, та можуть бути чітко ідентифіковані Фактором; (*використовується у випадку, якщо Фактор надає згоду здійснювати оплату відступлених Прав вимоги до дати отримання оригіналів документів*)

2.5.2. подання для підписання Реєстрів здійснюється виключно в межах строку дії цього Договору таким чином, щоб Дати виконання зобов'язань за Поставкою за цими Реєстрами були не пізніше дати зазначеної в п.9.1. цього Договору, та сума Авансового платежу за Правами вимоги згідно з такими Реєстрами не перевищує розміру невикористаного Загального ліміту на Боржника;

2.5.3. відсутність обставин Дефолту;

2.5.4. укладення та належне виконання Договорів забезпечення та страхування предмету застави (*за наявності Договорів забезпечення або вимоги Фактора про укладення вказаних договорів*).

2.6. Фактор самостійно і на власний розсуд визначає заходи щодо забезпечення своєчасного отримання оплати за Правами вимоги, у т.ч. має право проводити щомісячні звірки розрахунків з Боржниками щодо відступлених Прав вимоги, здійснювати нагадування Боржникам про настання Строку платежу за *Контрактом* тощо. При цьому Клієнт звільняє Фактора від відповідальності і не має права пред'являти Фактору будь-які вимоги, якщо він з будь-яких причин вважає, що Фактор неналежним чином діяв у відносинах з Боржниками.

Склад пунктів в статті 2 обирається на розсуд Фактора

Стаття 3. ПЛАТА ФАКТОРУ ЗА ПОСЛУГИ З ФАКТОРИНГУ. ПОРЯДОК ВИКОНАННЯ ГРОШОВИХ ЗОБОВ'ЯЗАНЬ КЛІЄНТА ЗА ДОГОВОРОМ

Клієнт _____

Фактор _____

3.1. За цим Договором Клієнт зобов'язаний сплачувати Факторові Плату в розмірах, визначених Додатком № 2 до цього Договору.

Фактор має право ініціювати внесення змін до Додатку № 2 до Договору. Для цього Фактор направляє Клієнту два примірники Додатку № 2 у новій редакції. Не пізніше __ (_____) календарних днів з дати направлення Фактором вказаних примірників, Фактор та Клієнт підписують Додаток № 2 до Договору у новій редакції.

У разі якщо Клієнт протягом __ (_____) Робочих днів з дати направлення Фактором вищенаведеного Додатку не підпише її та не поверне Фактору, вважається що він відмовився від його підписання. При цьому Фактор припиняє придбання Прав вимоги, підписання Реєстрів та/або сплату Авансового платежу за цим Договором, та Договір, після повного виконання Сторонами та Боржниками прийнятих на себе зобов'язань припиняє свою дію.

(Для Договорів за якими застосовується фіксована Плата)

3.1. За цим Договором Клієнт зобов'язаний сплачувати Факторові Плату в розмірах, що встановлюються протягом строку дії цього Договору з періодичністю раз в 1(один) /3(три) /6(шість)/12 (дванадцять) місяці/ів ^(обрати), шляхом укладення Додаткової угоди про встановлення розмірів Плати (далі – Угода), зразок якої наведено в Додатку №2 до цього Договору.

Перше встановлення розмірів Плати за надання послуг з факторингу, ініціюється Фактором до першого Авансового платежу в рамках Договору, але не раніше ніж за __ (_____) календарних дні до вказаного надання.

Сторони погодились, що послідує встановлення розмірів Плати за надання послуг з факторингу будуть ініціюватись Фактором кожного першого робочого дня місяця, що слідує за місяцем/третім/шостим/дванадцятим ^(обрати) місяцем останнього встановлення розмірів Плати в рамках факторингу шляхом направлення двох примірників Угоди з новими розмірами Плати. Не пізніше __ (_____) календарних днів з дати направлення Фактором вказаних примірників, Фактор та Клієнт укладають відповідну Угоду.

Під встановленням розмірів Плати за цим Договором розуміється укладання відповідної Угоди.

Розміри Плати за послуги з факторингу змінюються з дня підписання відповідної Угоди, та застосовуються лише до сум Прав вимоги, що будуть відступатися з дня підписання цієї Угоди.

Сторони погодили, що якщо Клієнт протягом __ (_____) Робочих днів з дати направлення Фактором вищенаведеної Угоди не підпише її та не поверне Фактору, вважається що він відмовився від її підписання. При цьому Фактор припиняє придбання Прав вимоги та/або підписання Реєстрів за цим Договором, та Договір, після повного виконання Сторонами та Боржниками прийнятих на себе зобов'язань припиняє свою дію.

(Для Договорів за якими Плата фіксується на певний період з механізмом перегляду Плати)

На суму заборгованості Клієнта по Платі за послуги з факторингу та суму заборгованості Фактора по перерахуванню Клієнту будь-яких платежів за цим Договором, за заявою Фактора може бути здійснено залік однорідних зустрічних вимог.

3.2. Платежі, що повинні бути здійснені Клієнтом або Боржником на користь Фактора за Договором, здійснюються в національній валюті України та вважаються здійсненими належним чином, якщо грошові кошти були зараховані на рахунки Фактора останнього Робочого дня Строку платежу за Договором.

3.3. Всі платежі, що надходять від Боржника/ів на рахунок Фактора, повинні мати в платіжному документі (платіжне доручення, тощо) в призначенні платежу наступну інформацію: *номер та дату Контракту, по якому Боржник виконує свої грошові зобов'язання; найменування Клієнта, номер та дату накладної; суму, номер та дату Договору, номер та дату Реєстру.* вказати перелік для кожного Клієнта

3.4. При одержанні Фактором від Боржника платежу без зазначення в платіжному документі в призначенні платежу реквізитів відповідного Контракту, Фактор має право не виконувати свої зобов'язання визначені в Статті 2 п.2.1.4. цього Договору, щодо перерахування коштів отриманих від Боржника Клієнту, до отримання уточнення призначення платежу від Боржника. Фактор, у такому випадку, звертається до Боржника _____-робочого дня після отримання такої суми, з проханням уточнити призначення платежу.

3.5. При відмові в уточненні платежу або відсутності уточнення платежу від Боржника впродовж __ (_____) Робочих днів, Фактор має право зараховувати цей платіж в рахунок виконання грошової вимоги по Документам, строк платежу по яким настає раніше.

3.6. Клієнт здійснює погашення заборгованості за Договором в наступній черговості:

- неустойки (пеня, штрафи), передбачені умовами Договору;
- прострочена заборгованість по платі за послуги з факторингу;

Клієнт _____

Фактор _____

- прострочена заборгованість по платі за послуги з факторингу в період прострочення своєчасного виконання зобов'язань;
- прострочена заборгованість по іншим платам за Договором (за наявності);
- заборгованість по нарахованій платі за послуги з факторингу;
- заборгованість по іншим нарахованим платам (в тому числі по платі за послуги з факторингу у разі прострочення своєчасного виконання зобов'язань Боржником);
- заборгованість Клієнта за Зворотнім відступленням;
- інша заборгованість за Договором або Договорами забезпечення.

Зазначити черговість за згодою Сторін.

3.7. Фактор має право уповноважити банк, в якому відкритий поточний рахунок Клієнта, реквізити якого вказані в цьому Договорі, на договірне списання з рахунків Клієнта будь-яких сум, належних до сплати на свою користь за цим Договором (та Договорами забезпечення), а Клієнт, в свою чергу, надає безвідкличну згоду на таке договірне списання, в т.ч і на списання коштів в інших валютах, при недостатності коштів Клієнта в національній валюті для повного виконання зобов'язань перед Фактором. Отримувачем таких коштів є Фактор.

Включається на розсуд Фактора за згодою Сторін.

3.8. Оплата за послуги з факторингу, неустойок (пені та штрафів) на користь Фактора здійснюється Клієнтом в національній валюті України на рахунки, що зазначені в Договорі/додатках до нього або на інші рахунки, визначені Фактором та письмово доведені до відома Клієнта.

Стаття 4. ПРАВА ТА ОBOB'ЯЗКИ СТОРІН

4.1. Фактор зобов'язаний:

4.1.1. здійснити розрахунок за відступлене Право вимоги в порядку, визначеному цим Договором;

4.1.2. письмово повідомляти Клієнта про невиконання або не повне виконання Боржником своїх зобов'язань, що впливають з Прав вимог.

Перелік пунктів може бути доповнений на розсуд Фактора

4.2. Фактор має право:

4.2.1. здійснювати будь-які заходи, у відповідності до чинного законодавства України, спрямовані на реалізацію Права вимоги коштів, прийнятого відповідно до умов цього Договору, у тому числі укласти правочини з Боржником;

4.2.2. *вимагати від Клієнта надання актів звірки взаєморозрахунків з Боржниками та інших документів, що підтверджують належне виконання Клієнтом своїх зобов'язань відповідно до умов Контракту і кожному Розрахунковому документу;*

4.2.2. *у разі необхідності проводити звірки взаєморозрахунків з Боржниками та інших документів, що підтверджують належне виконання Клієнтом своїх зобов'язань відповідно до умов Контракту і кожному Розрахунковому документу;*

Варіант пункту включається на розсуд Фактора за згодою Сторін

4.2.3. *на відшкодування Клієнтом всіх збитків, що пов'язані з невиконанням або неналежним виконанням Боржниками своїх зобов'язань за Контрактами (будь-яким з них), відповідно до умови цього Договору (визначити необхідність включення пункту);*

4.3. Клієнт зобов'язаний:

4.3.1. після підписання цього Договору, але не пізніше __ (_____) календарних днів з моменту підписання, письмово повідомити Боржника про відступлення Фактору Прав вимоги до даного Боржника та про зміну платіжних реквізитів за *Контрактом* на рахунок: _____ в ПАТ «__», ЄДРПОУ _____, МФО _____, наступним способом:

- направити Боржнику Повідомлення про відступлення Прав вимоги та зміну платіжних реквізитів, що складається за формою згідно Додатку № 3 до цього Договору, або
- укласти додаткову угоду до Контракту, яким обумовлені зобов'язання, щодо яких відступлені Права вимоги із зазначенням Фактора отримувачем платежу (в якості нового кредитора) у формі, наведеній в Додатку № 4 до цього Договору;

обрати один з варіантів за погодженням з Клієнтом

Оригінал Повідомлення про відступлення прав вимоги та зміну платіжних реквізитів (*Оригінал додаткової угоди*) надати Фактору не пізніше __ (_____) Робочих днів з моменту відправлення Повідомлення/*підписання додаткової угоди*;

4.3.2. після підписання цього Договору, але не пізніше дня надання першого Реєстру, надати Фактору перелік Боржників, оформлений за формою згідно Додатку № 5 до цього Договору разом з

Клієнт _____

Фактор _____

Анкетами Боржників, заповненими за формою згідно Додатку № 6 до цього Договору (*та документами, перелік яких наведено в тому ж Додатку № 6*) визначити необхідність включення пункту;

4.3.3. для включення нового Боржника до переліку Боржників, надавати Фактору Анкету нового Боржника, заповнену за формою згідно Додатку № 6 до цього Договору (*та документами, перелік яких наведено в тому ж Додатку № 6*) визначити необхідність включення пункту;

4.3.4. у випадку недійсності Права вимоги та/або, визнання *Контракту* недійсним та/або неукладеним та/або визнання недійсними Розрахункових документів, повернути Фактору суму Авансового платежу, у частині невиконаній Боржником, не пізніше останнього дня закінчення Дати виконання зобов'язань за Поставкою за *Контрактом*, що зазначений в Додатку №5 (Перелік боржників);

4.3.5. при отриманні від Боржника або підписання з Боржником будь-яких документів пов'язаних із *Контрактом/Контрактами*, протягом ____ (_____) Робочих днів, з моменту, коли вищевказані документи були ними підписані або Клієнту про це стало відомо, надати Факторові зазначені документи, або їх копії, завірені печаткою і підписом уповноважених осіб Клієнта;

4.3.6. не вносити, без письмової згоди Фактора, зміни до *Контракту*, що змінюють умови, на яких Фактору було відступлено Право вимоги. зокрема але не виключно, про встановлення строку відстрочки оплати товару, зміну ціни, кількості товару, тощо

(Вибір умов встановлюється на розсуд Фактора);

У випадку внесення без письмової згоди Фактора змін щодо збільшення строку відстрочки оплати, або змін, та/або інших суттєвих змін (встановлюється на розсуд Фактора), що призвели до зменшення суми Права вимоги, Клієнт зобов'язаний повернути Фактору суму Авансового платежу, у частині невиконаній Боржником, не пізніше останнього дня закінчення Дати виконання зобов'язань за Поставкою за *Контрактом*, що зазначена в Додатку №5 (Перелік боржників);

4.3.7. перед підписанням кожного Реєстру письмово повідомляти Фактора про наявність у Боржника, права вимоги до якого відступаються з підписанням зазначеного Реєстру, будь-яких зустрічних однорідних вимог до Клієнта, строк виконання яких наступив до, або в день підписання Реєстру;

4.3.8. відшкодувати Факторові збитки, заподіяні невиконанням Клієнтом зобов'язань, передбачених п. 4.3.7. цього Договору, у випадку пред'явлення до заліку Боржником проти вимог Фактора зустрічної однорідної вимоги, що виникла до Клієнта до, або в день підписання Реєстру;

4.3.9. не надавати Права вимоги в заставу третім особам;

4.3.10. забезпечити точне і неухильне виконання своїх зобов'язань за *Контрактом*, на підставі якого (яких) виникли Права вимоги;

4.3.11. у випадку наявності спору щодо кількості, якості, асортименту, строку придатності товару, що був поставлений Боржнику по Розрахунковому документу, яким підтверджено Право вимоги, Клієнт зобов'язаний протягом __ (_____) Робочих днів, з моменту, коли йому про це стало відомо, повідомити Фактора про такі випадки з вказівкою на підставу і дату їх виникнення;

4.3.12. у випадку невиконання, або неналежного виконання Клієнтом зобов'язань за *Контрактом*, укладеним з Боржником і виникненні у зв'язку із цим штрафних санкцій, які утримуються Боржником із суми, належної до оплати Боржником за *Правом* вимоги, що було відступлено Фактору за цим Договором, а також у всіх випадках повернення Боржником Клієнту товарів, які були поставлені Боржнику за *Контрактом*, протягом __ (_____) Робочих днів письмово повідомити Фактора про такі випадки та повернути Фактору суму Авансового платежу, у частині невиконаній Боржником внаслідок обставин, зазначених у цьому пункті Договору із зазначенням в призначені платежу на цього Боржника і реквізитів Розрахункових документів за *Правом* вимоги: *«За Договором факторингу (з регресом) від _____ 20____ р. №____ за _____ (назва Боржника) за _____ (№, дата накладної, №, дата Контракту)»* визначити повний текст за погодженням з Клієнтом;

4.3.13. невідкладно, а саме в усній формі по телефону негайно та письмово не пізніше наступного Робочого дня за днем, коли така інформація стала відома Клієнту, повідомляти Фактора:

- про негативні обставини щодо платоспроможності Боржника чи обставини, що здатні завдавати шкоди виконанню ним відступленого згідно умов цього Договору Права грошової вимоги;

- про заперечення Боржником своїх платіжних зобов'язань за *Правом* вимоги частково або в повній сумі;

- про права третіх осіб щодо відступленого Права вимоги або його забезпечення;

- про всі зміни правового чи економічного характеру, що стосуються Клієнта та/або Боржників, що впливають на можливість виконання зобов'язань, які є предметом *Контракту*, у тому числі, коли ці зміни впливають лише на окремі зобов'язання або на відносини Клієнта з окремими Боржниками;

- про повернення Боржником товарів та/або відмову від послуг, придбаних/отриманих Боржником у Клієнта за *Контрактом* і *Документами*, внесеними до Реєстру, із вказівкою причин і дня повернення і передати Факторові накладну, або інший документ, що підтверджує факт повернення товару та/або відмови від послуги Боржником;

Вибір підпунктів цього пункту визначається за згодою Сторін.

Клієнт _____

Фактор _____

4.3.14. у випадку виникнення спору між Фактором і Боржником з питань, пов'язаних зі здійсненням Фактором своїх прав стосовно Права грошової вимоги до Боржника, що відступлені за цим Договором, протягом __ (____) Робочих днів з дати відповідного запиту Фактора надати Фактору всі документи, інформацію, які є в розпорядженні Клієнта або які може отримати Клієнт, і які можуть сприяти вирішенню спору;

4.3.15. протягом строку дії цього Договору, надавати Фактору належним чином оформлені документи, що характеризують його фінансовий стан і діяльність, згідно із переліком та у строки, встановлені у Додатку № 7 до цього Договору. *При цьому, документи зазначені у цьому пункті надаються Клієнтом Фактору засвідчені підписами керівника та головного бухгалтера Клієнта і скріплені печаткою Клієнта, а у випадках, якщо будь-який із зазначених документів відповідно до вимог законодавства України, має бути поданий до органів державної статистики та/або до органів державної податкової служби, з відповідною відміткою про отримання державним органом такого документу* визначити повний текст за погодженням з Клієнтом.

4.3.16. у строк, що не перевищує __ (____) календарних днів з дати настання обставин, зазначених у цьому пункті (а у випадку, якщо відповідні обставини вимагають негайного реагування, то при першій можливості), письмово повідомляти Фактора про будь-які зміни у юридичному стані та фінансово-господарській діяльності Клієнта, які можуть вплинути на виконання ним обов'язків за Договором та Контрактом/Контрактами, та/або на права Фактора згідно з Договором та Контрактами. Клієнт, зокрема, зобов'язаний повідомляти Фактора про наступні обставини, але не обмежуючись ними:

а) прийняття рішення про припинення Клієнта (реорганізація, ліквідація), зміна організаційно-правової форми або форми власності, або найменування юридичної особи Клієнта, зміну типу акціонерного товариства Клієнта з публічного на приватне, а також виникнення у Клієнта-акціонерного товариства обов'язків щодо викупу власних акцій – з наданням оригіналу або копії відповідного рішення;

б) про державну реєстрацію будь-яких змін та/або доповнень до своїх установчих документів (статуту, положення, установчого договору) - з наданням оригіналів таких змін чи доповнень чи їх копій, посвідчених нотаріально або органом (посадовою особою), що здійснив реєстрацію;

в) про зміну свого керівника, заступника керівника, комерційного, фінансового директора або головного бухгалтера чи зміни у складі виконавчого органу та Спостережної Ради або аналогічних їм органах та про зміну власників часток / паїв / акцій у розмірі 5 (п'ять) відсотків і більше статутного капіталу Клієнта – з наданням Фактору оригіналів або копій документів про їх звільнення (призначення) чи виписок з них. Зазначені копії (виписки) мають бути засвідчені нотаріально або посадовою особою, керівником чи головою на засіданні органу юридичної особи, що ухвалив рішення про таку зміну;

г) про видачу або скасування будь-якої довіреності (доручення), що дає особі право представляти Клієнта у відносинах із Фактором за цим Договором - з наданням копії такої довіреності (доручення), посвідченої нотаріально, чи копії документу, що підтверджує скасування довіреності (доручення), посвідченої нотаріально або особою, що підписала цей документ;

д) про надання Клієнтом поруки (у т.ч. авалю) або гарантії по зобов'язаннях будь-якої особи та/або прийняття Клієнтом на себе боргових грошових зобов'язань (в тому числі у формі векселів) та/або здійснення Клієнтом фінансових вкладень, сума прав вимог по кожному з яких перевищує 10 (десять) відсотків валюти балансу Клієнта за останній звітний період - з наданням оригіналу або копії відповідного договору (векселя);

е) неплатоспроможність чи виникнення загрози неплатоспроможності Клієнта та/або Боржника;

є) подання заяви до суду про порушення справи про банкрутство, порушення провадження у справі про банкрутство Клієнта чи визнання Клієнта банкрутом, прийняття судового рішення про припинення діяльності Клієнта – з наданням оригіналу або копії ухвали про порушення провадження у справі про банкрутство, судового рішення про припинення діяльності;

ж) обставини, які призведуть або можуть призвести до погіршення фінансового стану Клієнта, включаючи зменшення більше ніж на 10 (десяти) відсотків розміру власного капіталу Клієнта;

з) виникнення дебіторської чи кредиторської заборгованості, простроченої на строк, що перевищує три місяці, а також виникнення будь-якої заборгованості по сплаті податків;

и) втрата чи виникнення загрози (можливості) втрати частини активів Клієнта/поручителя, балансова вартість яких складає більше 10 (десяти) відсотків від сукупної вартості активів Клієнта/поручителя за даними останньої офіційної звітності Клієнта/поручителя, включаючи безоплатне або за вартістю, значно нижчою за звичайну (ринкову), відчуження активів Клієнта у будь-який спосіб, порушення судових чи інших проваджень майнового характеру, що загрожують майновому положенню Клієнта/поручителя (незалежно від його процесуального статусу), притягнення посадових (службових) осіб Клієнта до кримінальної відповідальності, виникнення податкової застави щодо майна Клієнта, накладення арешту на майно (кошти на будь-якому поточному чи депозитному рахунку) Клієнта або

звернення стягнення на майно Клієнта іншими кредиторами – з наданням оригіналу або копії рішення (постанови, ухвали) про накладення арешту;

і) про порушення за позовом майнового характеру у будь-якому суді, господарському або третейському суді провадження у справі, в якій Клієнт є відповідачем (співвідповідачем), і сума позову більше розміру частини активів Клієнта, балансова вартість яких складає більше 10 (десяти) відсотків від сукупної вартості активів Клієнта за даними останньої офіційної звітності Клієнта, чи еквіваленту цієї суми в іншій валюті по курсу Національного банку України на день складання позову - з наданням оригіналу або копії ухвали про порушення провадження у цій справі;

ї) про порушення за позовом немайнового характеру у будь-якому суді, господарському або третейському суді провадження у справі, в якій Клієнт є відповідачем (співвідповідачем) - з наданням оригіналу або копії ухвали про порушення провадження у цій справі;

й) про набуття чинності рішенням будь-якого суду, господарського або третейського суду по справі за позовом майнового характеру, в якій Клієнт є відповідачем (співвідповідачем), і сума, що підлягає стягненню з Клієнта, більше розміру частини активів Клієнта, балансова вартість яких складає більше 10 (десяти) відсотків від сукупної вартості активів Клієнта за даними останньої офіційної звітності Клієнта, чи еквіваленту цієї суми в іншій валюті по курсу Національного банку України на день складання позову - з наданням оригіналу або копії рішення;

к) про набуття чинності рішенням будь-якого суду, господарського або третейського суду по справі за позовом немайнового характеру, в якій Клієнт та/або Боржник є відповідачем (співвідповідачем) - з наданням оригіналу або копії рішення;

л) про набуття Клієнтом права власності на корпоративні права (зокрема, акції) будь-якого господарського товариства у розмірі не менше 10 (десяти) відсотків статутного фонду (капіталу) останнього та/або про їх відчуження, а також про заснування (придбання) Клієнтом будь-якого приватного (дочірнього) підприємства і про вихід зі складу його засновників;

м) дострокове припинення або загроза дострокового припинення Договорів забезпечення, або знищення, псування, пошкодження предмету Договору забезпечення, а також про інші обставини відповідно до Договору забезпечення (за наявності);

н) зміна змісту засвідчень і гарантій, вказаних у Договорі;

о) зміна фактичного місця знаходження Клієнта, контактних реквізитів (номерів телефонів, факсу, електронної пошти);

п) про відкриття або закриття будь-якого свого поточного рахунку - з наданням оригіналів або копій документів, що підтверджують їх відкриття (закриття) і містять номер та реквізити рахунку, який відкрито (закрито);

р) про внесення змін до Контракту, в рамках яких здійснюється Факторингове фінансування, що не впливають на умови цього Договору;

с) порушення провадження у справі про банкрутство поручителя/заставадвця/ прийняття судового рішення про припинення діяльності поручителя/заставадвця (про банкрутство, ліквідацію тощо) – з наданням оригіналу або копії ухвали про порушення відповідного провадження;

т) зміна статусу платника податків Клієнта та Боржника;

у) про невиконання боржниками Клієнта по відношенню до останнього грошових зобов'язань, суми прав вимоги по кожному з яких кількісно перевищують 10 (десять) відсотків валюти балансу Клієнта за останній звітний період;

ф) про невиконання Клієнтом та/або Боржником будь-якого із своїх зобов'язань перед кредиторами;

х) про інші обставини, які свідчать про погіршення платоспроможності Клієнта відповідно до звичаїв ділового обороту та банківської практики.

Оригінали документів, що відповідно до пункту 4.3.16. цього Договору Клієнт зобов'язаний надати Фактору, подаються для виготовлення копій і негайно після цього повертаються Клієнту. В цьому Договорі терміном "розмір активів Клієнта" позначається значення показника рядка 1300 балансу Клієнта (форма № 1) або значення показника рядка 280 балансу Клієнта (форма № 1м) станом на останню звітну дату, тобто на перше число кожного кварталу та станом на перше число кожного року, а терміном «копія документа» позначається копія документа, засвідчена нотаріально, державним органом (посадовою особою), що видала чи зареєструвала цей документ, або Клієнтом (із підписом його керівника та відбитком основної круглої печатки);

Перелік та зазначені в переліку строки включається частково або повністю на розсуд Фактора та/або за згодою Сторін.

4.3.17. відшкодувати Фактору витрати, понесені останнім за здійснення Фактором дій в Державному реєстрі обтяжень рухомого майна (у разі реєстрації обтяжень), вартість витягів по

Клієнту та його Боржникам з Державного реєстру обтяжень рухомого майна про наявність чи відсутність обтяжень рухомого майна та з Єдиного державного реєстру юридичних осіб та фізичних осіб – підприємців та громадських формувань згідно з пунктом 1.7. цього Договору, не пізніше ____ (____) календарних днів з дня реєстрації обтяження, шляхом сплати сум витрат на рахунок № _____ в ПАТ «_____» ЄДРПОУ _____ МФО _____ визначити необхідність включення пункту.

4.3.18. надавати Фактору документи та відомості для проведення його ідентифікації, верифікації та вивчення відповідно до вимог чинного законодавства у сфері запобігання легалізації (відмиванню) доходів, одержаних злочинним шляхом, фінансування тероризму та фінансування розповсюдження зброї масового знищення;

4.3.19. в строк до 1 лютого 20 _____ року, підтвердити в письмовій формі розмір фактично переуступлених Фактору прав вимоги по кожному Боржнику. станом на 01 січня 20 _____ року. У випадку неотримання Фактором підтвердження про розмір фактично переуступлених Фактору прав вимоги по кожному Боржнику протягом зазначеного строку, розмір таких переуступлених прав вимоги вважається підтвердженим Клієнтом .

4.4. Клієнт має право:

4.4.1. надавати Фактору пропозиції щодо зміни Переліку Боржників та розміру Максимальної суми за Договором по Правам вимоги, які прийняті на факторинг і зобов'язання за якими не виконані Боржником, в тому числі Загальні ліміти на Боржників.

Перелік пунктів може бути доповнений на розсуд Фактора

Стаття 5. ОБСТАВИНИ ДЕФОЛТУ

5.1. У разі настання обставин Дефолту, Фактор має безумовне право на власний розсуд без необхідності укладення будь-яких додаткових угод до Договору вжити один або декілька таких заходів:

5.1.1. відмовитися від підписання Реєстру;

5.1.2. відмовитися від сплати Клієнту Авансового платежу;

5.1.3. відмовитися від прийняття Документів та придбання Прав вимоги;

5.1.4. здійснити Зворотнє відступлення окремого або всіх Прав вимоги;

5.1.5. вимагати надання Клієнтом забезпечення (додаткового забезпечення) виконання його зобов'язань за Договором та зобов'язань Боржників за Контактном.

Перелік включається частково або повністю на розсуд Фактора

5.2. Фактор вправі скористатись правами, зазначеними в пункті 5.1. Договору, та пред'явити Клієнту відповідні вимоги при настанні будь-якої з обставин Дефолту, зокрема в таких випадках:

5.2.1. порушення Клієнтом строків виконання або невиконання будь-яких грошових зобов'язань за Договором;

5.2.2. у разі прострочення виконання Боржниками своїх грошових зобов'язань за Правами вимоги;

5.2.3. у випадку відсутності (скасування, відкликання) повідомлення Клієнта до Боржників про відступлення Прав вимоги за Договором зазначеного в п. 4.3.1.;

5.2.4. порушення справи про банкрутство Клієнта/Боржника/Майнового поручителя чи прийняття рішення про припинення Клієнта/Боржника/Майнового поручителя;

5.2.5. порушення Клієнтом засвідчень і гарантій, передбачених Договором, або виявлення неточності чи невірності засвідчень та гарантій на дату укладання Договору;

5.2.6. порушення обов'язків, встановлених Статтями 3 та 4 Договору;

5.2.7. порушення Клієнтом/Майновим поручителем своїх обов'язків за Договором забезпечення (за наявності) та/або припинення з будь-яких підстав Договору забезпечення (за наявності) або визнання його недійсним, або неможливість звернення стягнення на предмет застави з будь-яких причин незалежно від наявності/відсутності вини Клієнта/Майнового поручителя або накладення арешту (інших обтяжень) на предмет застави на користь третіх осіб, або істотне знецінення предмету застави, або суттєве погіршення фінансового стану Майнового поручителя та/або особи, що уклала з Фактором договір поручки з метою забезпечення належного виконання Клієнтом своїх зобов'язань за Договором та/або зобов'язань Боржників за Контрактами;

5.2.8. погіршення фінансового стану, платоспроможності і кредитоспроможності Клієнта та/або окремих Боржників порівняно з датою укладання Договору, яке створює загрозу невиконання або невчасного виконання Клієнтом зобов'язань за Договором та/або Боржниками зобов'язань за Контрактами;

5.2.9. невиконання або неналежне виконання Клієнтом своїх зобов'язань перед Фактором за будь-якими іншими договорами, укладеними з Фактором, незалежно від того, чи були вони укладені до або після укладення Договору;

5.2.10. у разі якщо до настання терміну або закінчення строку виконання будь-якого з передбачених цим Договором грошових зобов'язань Клієнта останній надасть Фактору письмову заяву про неможливість своєчасно виконати таке зобов'язання згідно з цим Договором;

5.2.11. у разі прийняття компетентним органом (особою) рішення про припинення (ліквідацію або реорганізацію, крім реорганізації шляхом перетворення) Клієнта/Боржника/ів та/або у разі прийняття компетентним органом (особою) рішення про реорганізацію Клієнта/Боржника/ів шляхом виділу;

5.2.12. у разі виникнення у Клієнта/Боржника/ів та / або у будь-якої особи, яка від свого імені надала гарантію, поруку або заставу у забезпечення зобов'язань Клієнта/Боржника/ів за цим Договором, простроченої заборгованості та / або несплаченої неустойки (пені, штрафів) за будь-яким іншим договором, що укладений Клієнтом/Боржником з Фактором, незалежно від виду договору та суми такої заборгованості;

5.2.13. у разі виявлення випадків недостовірності документів, наданих Фактору Клієнтом;

5.2.14. наявності судового спору між Клієнтом та Боржником щодо невиконання та/або неналежного виконання умов за Контрактом;

5.2.15. укладення Клієнтом з Боржником угоди, що змінює умови, на яких Фактор придбав Право вимоги, зокрема але не виключно, про встановлення строку відстрочки оплати товару, зміну ціни, кількості товару;

5.2.16. недійсності Права вимоги та/або, визнання Контракту недійсним та/або неукладеним та/або визнання недійсними Розрахункових документів, встановлені судом відповідної юрисдикції та/або якщо Фактору стала відома інформація про оспорювання (у т.ч. в судовому порядку) Контракту /Документів та/або Прав вимоги з ініціативи Боржника, Клієнта або третіх осіб, у т.ч. щодо визнання їх недійсними/припиненими/розірваними або такими, що не підлягають виконанню з будь-яких інших причин, у т.ч. через неналежне виконання Клієнтом своїх обов'язків за Контрактом ;

5.2.17. не відповідності Прав вимоги, що пропонуються до відступлення Клієнтом, Контрактів та наданих Клієнтом Документів, нормам законодавства України та умовам Договору.

5.3. Якщо Фактор вирішив скористатися правами, визначеними у підпунктах 5.1.1.-5.1.5. пункту 5.1. цієї статті Договору, він повідомляє про це Клієнта шляхом направлення письмового повідомлення. У цьому разі зобов'язання Фактора щодо надання послуг факторингу є припиненими з дати направлення Фактором відповідного повідомлення або з іншої дати, визначеної Фактором самостійно.

У випадку, якщо письмове повідомлення Фактора містить вимогу про Зворотнє відступлення, таке відступлення відбувається в порядку та з наслідками, визначеними Статтею 7 цього Договору.

5.4. Якщо Фактор вирішив скористатися правом, визначеним у підпункті 5.1.5. пункту 5.1. цієї статті Договору, Фактор направляє Клієнту письмове повідомлення з вимогою про надання забезпечення (додаткового забезпечення). Не пізніше 15 (п'ятнадцяти) календарних днів з дати відправлення Фактором зазначеної письмової вимоги, Клієнт зобов'язаний забезпечити укладання з Фактором договору щодо надання додаткового забезпечення.

Перелік включається частково або повністю на розсуд Фактора

Стаття 6. ЗВОРОТНЄ ВІДСТУПЛЕННЯ ПРАВ ВИМОГИ

6.1. Зворотнє відступлення несплачених Боржниками Прав вимоги здійснюється без необхідності укладення між Сторонами будь-яких додаткових правочинів на підставі письмового повідомлення (Заява про зарахування зустрічних однорідних вимог, зразок якої наведений в Додатку №8 до цього Договору), яке Фактор має право направити Клієнту у випадках, передбачених підпунктами 5.2.1.-5.2.17. пункту 5.2. Договору.

6.2. Фактор вважається таким, що відступив, а Клієнт вважається таким, що прийняв Права вимоги у порядку Зворотнього відступлення, з дати, вказаної у відповідному письмовому повідомленні Фактора Клієнту. В письмовому повідомленні зазначається Перелік та вартість Прав вимоги, щодо яких здійснюється Зворотнє відступлення, підстави Зворотнього відступлення, а також вартість, яку Клієнт має сплатити Фактору у разі виникнення випадку Зворотнього відступлення.

6.3. У разі Зворотнього відступлення, Фактор зобов'язаний самостійно надіслати відповідним Боржникам повідомлення про Зворотнє відступлення, а у разі недотримання цього обов'язку і отримання від Боржників коштів за Правами вимоги, щодо яких здійснюється Зворотнє відступлення, Фактор зобов'язаний здійснити переказ таких коштів Клієнту не ____ днів, з дня їх отримання за умови, що Клієнт не має заборгованості перед Фактором за Договором.

Клієнт _____

Фактор _____

6.4. Зворотнє відступлення Прав вимоги здійснюється за вартістю, що відповідає залишку заборгованості Боржника за такими Правами вимоги, але у розмірі, що не перевищує розміру Авансового платежу за цим Правом вимоги. Вартість Зворотнього відступлення підлягає сплаті Клієнтом на користь Фактора не пізніше 2 (двох) Робочих днів з дати Зворотнього відступлення.

6.5. Клієнт вправі ініціювати Зворотнє відступлення надавши Фактору лист-клопотання з обґрунтуванням причин Зворотнього відступлення, із зазначенням переліку Прав вимоги, щодо яких планується здійснити Зворотнє відступлення. Зворотнє відступлення за ініціативою Клієнта здійснюється з дотриманням умов, передбачених пунктом 6.4 Договору.

Після отримання зазначеного листа, Фактор письмово повідомляє Клієнту про своє рішення щодо прийняття чи відмову від Зворотнього відступлення та вартість Зворотнього відступлення. Фактор вважається таким, що відступив, а Клієнт вважається таким, що прийняв Права вимоги у порядку Зворотнього відступлення, з дати, вказаної у такому письмовому повідомленні Фактора Клієнту. Не пізніше ____ (_____) Робочих днів з дати Зворотнього відступлення Клієнт зобов'язаний здійснити переказ грошових коштів в розмірі ціни Зворотнього відступлення, вказаної у повідомленні Фактора

6.6. У разі невиконання Клієнтом сплати ціни Зворотнього відступлення в строки, передбачені пунктом 6.5. Договору, Фактор має право звернути стягнення на предмет забезпечення за відповідними укладеними Договорами забезпечення, пред'явити вимогу поручителям/Майновому поручителю та вжити інші заходи для стягнення заборгованості Клієнта за Договором, які не суперечать законодавству України.

Стаття 7. ЗАСВІДЧЕННЯ ТА ГАРАНТІЇ КЛІЄНТА. ЗГОДА НА ОБРОБКУ ПЕРСОНАЛЬНИХ ДАНИХ. КОНФІДЕНЦІЙНІСТЬ.

7.1. Клієнт засвідчує та гарантує, що:

7.1.1. Клієнт є суб'єктом господарювання, зареєстрованим та існуючим згідно законодавства України;

7.1.2. Клієнт на момент укладення Договору має стабільний фінансовий стан і володіє достатнім рівнем платоспроможності і кредитоспроможності, які є необхідними для вчасного виконання ним своїх зобов'язань за Договором, на момент укладення Договору не існує відомих Клієнту обставин, які можуть негативним чином вплинути на його фінансовий стан, рівень його платоспроможності і кредитоспроможності;

7.1.3. Клієнт (представник Клієнта) має всі повноваження для укладання та виконання Договору згідно Статуту Клієнта або від співвласників/акціонерів/учасників; укладання та виконання Договору не суперечить положенням законодавства України, Статуту Клієнта, іншим внутрішнім документам Клієнта, а також не суперечить жодним положенням договорів, укладених Клієнтом з іншими особами, або положенням інших правочинів, дія яких поширюється на Клієнта;

7.1.4. не існує ніякого відомого Клієнту судового провадження або розслідування/перевірки з боку державних чи інших органів, які можуть суттєво негативно вплинути на фінансовий стан або діяльність Клієнта, обсяг його правоздатності або дієздатності та про які Фактор не був попереджений до укладання Договору;

7.1.5. фінансові звіти Клієнта (включаючи баланс та звіт про фінансові результати) та інші надані Фактору документи були подані останньому в завершеному та правильному стані і вірно відображають стан справ, фінансовий стан і результат діяльності Клієнта на дату подання відповідних документів і на періоди, що закінчилися на той час, знаходяться у відповідності з чинними нормативами бухгалтерської звітності. За час після дати подання відповідних документів та складання фінансових звітів не відбулося несприятливих змін у фінансовому стані чи в діяльності Клієнта;

7.1.6. не існує будь-яких інших поточних або майбутніх зобов'язань, які можуть мати пріоритет над виконанням зобов'язань за Договором (крім зобов'язань, що можуть мати пріоритет в силу закону або на підставі письмової згоди Фактора);

7.1.7. на дату підписання Договору відсутні справи про банкрутство, рішення про припинення (ліквідацію, реорганізацію) Клієнта, рішення про призначення арбітражного керуючого та/або ліквідатора, ліквідаційної комісії та інших аналогічних осіб, що обмежують/скасовують повноваження органів управління Клієнта тощо;

7.1.8. на момент укладення Договору не існує жодної з обставин Дефолту;

7.1.9. Фактор, до укладання з Клієнтом Договору, повинен надати Клієнту інформацію, визначену ч. 2 ст. 12 Закону України «Про фінансові послуги та державне регулювання ринків фінансових послуг», а також ознайомити Клієнта із Правилами надання послуг з факторингу. Клієнт, в свою чергу, підписанням даного Договору підтверджує, що вищевказана інформація була надана йому Фактором в повному обсязі, всі положення йому зрозумілі і він повністю з ними погоджується. Підписуючи Договір, Сторони

Клієнт _____

Фактор _____

підтверджують, що досягли згоди на усіма істотними умовами Договору, які викладені в цьому Договорі та Додатках до нього;

7.1.10. на момент укладення Договору майнові права Клієнта за Контрактами жодним чином не обтяжені.

7.2. Клієнт свідчить, що всі ризики, пов'язані з істотною зміною обставин, з яких Клієнт виходив при укладанні Договору, Договорів забезпечення (за наявності) Клієнт приймає на себе, і такі обставини не є підставою для зміни або розірвання Клієнтом Договору, Договорів забезпечення, а також для невиконання Клієнтом зобов'язань за вищевказаними договорами.

7.3. Клієнт засвідчує та гарантує, що при передачі ним Фактору персональних даних про фізичних осіб, що містяться в Договорі та в інших документах, які надані Клієнтом Фактору, були дотримані вимоги спеціального законодавства України у сфері захисту персональних даних, в тому числі в частині отримання згоди на обробку персональних даних керівників, членів органів управління, учасників, акціонерів, власників істотної участі та контролерів Клієнта, його контрагентів.

7.4. Підписанням цього Договору також Клієнт підтверджує, що зробив та зробить всі необхідні дії для забезпечення дотримання прав осіб, до персональних даних яких Фактор може отримати доступ в процесі взаємодії Сторін за цим Договором, у тому числі:

а) повідомив вказаних осіб про цілі і підстави обробки їх даних і про передбачуваних користувачів персональних даних, зокрема про обробку їх персональних даних Фактором, і отримав письмову згоду на обробку персональних даних таких осіб будь-якими третіми особами, зокрема Фактором;

б) надав вказаним особам інформацію про Фактора як про особу, що здійснюватиме обробку їх персональних даних та мету обробки Фактором персональних даних відповідних осіб, якою є зокрема виконання Фактором своїх прав та зобов'язань за цим Договором.

Клієнт гарантує, що він володіє правом на передачу персональних даних Фактору і будь-яким особам, які перебувають в трудових відносинах з Фактором або залучаються Фактором до процесу виконання Фактором своїх зобов'язань за цим Договором та/або реалізації Клієнтом своїх прав, передбачених цим Договором, і що Фактор може обробляти отримані від Клієнта персональні дані осіб, до персональних даних яких Фактор може отримати доступ в процесі взаємодії Сторін за цим Договором, у тому числі осіб, що уповноважені діяти від імені Клієнта та/або приймати рішення від інших органів управління Клієнта.

В разі, якщо на момент підписання Сторонами цього Договору Клієнт не отримав від осіб, до персональних даних яких Фактор може дістати доступ в процесі взаємодії Сторін за цим Договором, дозволу, зазначені в цьому пункті, та/або не повідомив/не надав таким особам інформацію, зазначену в підпунктах «а» та «б» цього пункту, Клієнт зобов'язаний отримати такі дозволи та повідомити/надати таку інформацію цим особам, до моменту передачі Фактору персональних даних таких осіб або надання Фактору доступу до їх персональних даних відповідних осіб Клієнта.

Вказується за згодою Сторін.

7.5. Клієнт зобов'язується підтримувати дійсність зазначених у цій статті Договору засвідчень і гарантій протягом всього строку дії Договору, а в разі зміни обставин, що впливають на зміст відповідних засвідчень і гарантій, негайно інформувати про це Фактора та вжити всіх необхідних заходів для приведення їх змісту до первісних намірів, якими Сторони керувались при визначенні відповідних засвідчень і гарантій.

7.6. Клієнт надає згоду Фактору на збір, зберігання, використання та поширення інформації про нього через Бюро кредитних історій - назва бюро _____ (адреса: _____), або інше Бюро кредитних історій, про назву і місце розташування якого Фактор повідомлятиме Клієнта додатково.

7.7. Клієнт надає згоду Фактору на розголошення конфіденційної інформації з метою звернення до суду щодо захисту своїх інтересів та/або у випадку відступлення Фактором права вимоги за цим Договором, а у разі невиконання та/або неналежного виконання Клієнтом зобов'язань, передбачених цим Договором, на розголошення конфіденційної інформації з будь-якою іншою метою, яка визначається на власний розсуд Фактору. Будь-яка із зазначених у цьому пункті згода Клієнта є безумовною, безвідкличною і (не обмежена строком дії або обмежена строком у _____ років).

7.8. Сторони приймають на себе зобов'язання розглядати всю інформацію, отриману в процесі виконання даного Договору, як суворо конфіденційну.

7.9. Сторони гарантують, що з цією інформацією та/або даними будуть ознайомлені тільки ті особи з їхнього персоналу, що безпосередньо пов'язані з виконанням даного Договору.

7.10. Сторони зобов'язуються не поширювати, не публікувати, не копіювати, не відчужувати іншим способом, не передавати третім особам будь-яку інформацію, отриману в процесі виконання даного Договору, окрім випадків, визначених пунктом 7.7 цього Договору.

Клієнт _____

Фактор _____

7.11. Вимоги щодо конфіденційності, передбачені цим Договором, діють безстроково з моменту одержання конфіденційної інформації.

7.12. Сторони вправі використовувати наявність факторингових послуг в своїх рекламних і маркетингових цілях.

Перелік пунктів включається частково або повністю на розсуд Фактора

Стаття 8. ВІДПОВІДАЛЬНІСТЬ СТОРІН

8.1. За невиконання або неналежне виконання своїх зобов'язань за Договором Сторони несуть відповідальність відповідно до законодавства України та Договору.

8.2. Якщо інше не встановлено законодавством України, Клієнт несе відповідальність за виконання зобов'язань за Договором всім своїм майном та коштами, на які відповідно до закону може бути звернене стягнення.(включається за згодою Сторін)

8.3. У разі прострочення Клієнтом строку внесення плати, визначеної в п.3.1 цього Договору, та/або перерахування Фактору сум Зворотного відступлення з підстав, передбачених п.п.5.2.14., 5.2.15., 5.2.16. та/або п.2.3.,та/або 2.4. цього Договору, на вимогу Фактора, Клієнт сплачує Фактору пеню в розмірі подвійної облікової ставки НБУ, що діяла у період прострочення, від несвоєчасно сплаченої суми за кожний день прострочення.

8.4. Визначені пунктом 8.3. Договору неустойки підлягають сплаті Клієнтом протягом ____ (_____) Робочих днів з дати відправлення Фактором відповідної письмової вимоги, на зазначені в цій вимозі рахунки. Сплата неустойок (пені та штрафів) не звільняє Клієнта від виконання простроченого (порушеного/невиконаного) зобов'язання.

8.5. Всі спори, що виникають між Сторонами у зв'язку з Договором, підлягають вирішенню шляхом переговорів, а у разі неможливості їх вирішити шляхом переговорів - у судовому порядку відповідно до законодавства України.

8.6. До всіх правовідносин, пов'язаних з укладанням та виконанням Договору, застосовується строк позовної давності тривалістю у ____ років.

8.7. Клієнт несе відповідальність за дійсність відступлених Фактору згідно Договору Прав вимоги.

8.8. Фактор не несе відповідальності перед Клієнтом за несплату чи несвоєчасну сплату Вартості Прав вимоги (повністю або частково) через прострочення зобов'язань відповідного Боржника чи його неспроможність виконати зобов'язання за Правами вимоги.

8.9. У разі настання обставин Дефолту, Клієнт звільняє Фактора від відповідальності за будь-яку моральну шкоду, майнові збитки, неотримані доходи (вигоду), завдані Клієнту внаслідок реалізації Фактором прав, передбачених Договором.

8.10. У випадку порушення або виявлення недостовірності засвідчень та гарантій щодо персональних даних, Клієнт повинен відшкодувати Фактору будь-які викликані цим майнові витрати та збитки, моральну шкоду та неотримані доходи (упущену вигоду).

Стаття 9. ЗАКЛЮЧНІ ПОЛОЖЕННЯ

9.1. Договір набирає силу з моменту його підписання Сторонами і скріплення печатками (за умови їх наявності) та діє до _____ 20__ р., проте грошові зобов'язання Сторін що виникли за цим Договором діють до моменту їх повного виконання Сторонами та отримання Фактором грошових коштів в оплату повної Вартості Прав вимоги. Цей Договір є дійсним незалежно від наявності домовленості між Клієнтом та Боржником про заборону відступлення права грошової вимоги або його обмеження.

9.2. Розірвання та зміна Договору в односторонньому порядку не допускається, крім випадків, прямо передбачених Договором та/або законодавством України.

Клієнт має право ініціювати дострокове розірвання Договору, письмово повідомивши про це Фактора не менш ніж за ____ (_____) календарних днів до запланованої дати дострокового розірвання за умови відсутності будь-якої заборгованості Клієнта перед Фактором за Договором та відсутності несплачених Боржниками Прав вимоги.

Сторони дійшли згоди, що датою, з якої починається відлік зазначеного строку, є дата, зазначена на квитанції, що надається Стороні відділенням поштового зв'язку при відправленні листа з повідомленням про вручення.

9.3. Усі доповнення і зміни до Договору здійснюються тільки у письмовій формі. При цьому підписи уповноважених Сторонами осіб скріплюються печатками Сторін (за умови їх наявності).

9.4. Якщо будь-яке положення (частина) Договору є або стає недійсним з будь-яких підстав, цей факт

Клієнт _____

Фактор _____

не впливає на дійсність інших положень Договору чи Договору в цілому. У випадку недійсності будь-якого положення Договору Сторони зобов'язані без зволікань внести зміни (доповнення) до відповідного положення таким чином, щоб після такої зміни це положення було дійсним і максимально відображало наміри Сторін, які існували на момент укладення Договору з відповідного питання.

9.5. Права і обов'язки Фактора викладені в Договорі, не заперечують наявності у Фактора інших прав і обов'язків, обумовлених законодавством України. Будь-яка затримка з боку Фактора в реалізації своїх прав, визначених у Договорі, не означає відмову від таких прав або їх припинення та не позбавляє Фактора можливості реалізовувати ці права у майбутньому. (включається за згодою Сторін)

9.6. Повідомлення та інша кореспонденція між Сторонами за Договором здійснюються у письмовій формі шляхом направлення рекомендованих листів на всі адреси, зазначені в Статті 10 цього Договору, та/або вручення відповідних документів під особистий підпис уповноваженого представника іншої Сторони, або іншим способом, який дозволяє достовірно довести дату та зміст відправленого або врученого повідомлення.

Сторони зобов'язані своєчасно інформувати одна одну про будь-які зміни, що сталися в їх поштових та інших реквізитах. У випадку порушення цієї вимоги відповідна кореспонденція вважається направленою та отриманою належним чином, якщо її було направлено за адресою Сторони, зазначеною у Договорі або останньому письмовому повідомленні відповідної Сторони про зміну своїх поштових та інших реквізитів.

9.7. Номери рахунків, зазначені в Договорі, на які або з яких здійснюється виконання грошових зобов'язань за Договором, не є істотною умовою Договору та можуть змінюватись за ініціативою Фактора. Нові номери таких рахунків зазначаються в повідомленні, направленого Фактором, та визнаються Сторонами належними для виконання грошових зобов'язань Клієнта.

9.8. Договір укладено українською мовою в двох оригінальних примірниках, що мають однакову юридичну силу, - по одному для кожної з Сторін.

9.9. Фактор є платником податку на прибуток _____

9.10. Клієнт є платником податку на прибуток _____.

9.11. Додатки №1-№10 є невід'ємною частиною цього Договору.

Стаття 10. РЕКВІЗИТИ СТОРІН

Фактор:

“Найменування”

“Індекс, місто, вулиця”

“Поточний рахунок, банк, МФО”

“Код ЄДРПОУ”

“Посада, ПІБ ”

“Підпис”

Клієнт:

“Найменування”

“Індекс, місто, вулиця”

“Поточний рахунок, банк, МФО”

“Код ЄДРПОУ”

“Посада, ПІБ ”

“Підпис”

Додаток №1 від "Дата підписання Додатку"
до Договору факторингу (без регресу)
№ "Номер Договору" від "Дата підписання Договору"

ЗРАЗОК

Реєстр № _____

м. _____ 20__ р.

_____, (надалі іменується "**Фактор**"), в особі
(вказати назву)
_____, що діє на підставі _____
(вказати посаду, прізвище, ім'я, по батькові)
_____, з однієї сторони, та
(вказати: статуту, довіреності, положення тощо)
_____, (надалі іменується "**Клієнт**"), в особі
(вказати найменування
прізвище, ім'я по батькові, ідентифікаційний номер та адресу фізичної особи -підприємця)
_____, що діє на підставі _____
(вказати посаду, прізвище, ім'я, по батькові)
_____, з іншої сторони,
(вказати: статуту, довіреності, положення тощо)

в подальшому разом іменуються "Сторони", а кожна окремо - "Сторона", домовилися про наступне:

1. Зазначені нижче Права вимоги (включаючи усі види неустойок і збитків), які Клієнт відступив Факторові на умовах Договору факторингу (без регресу) № _____ від _____ (далі - Договір факторингу), підтверджуються Документами, які перераховані в цьому Реєстрі:

№	Назва Боржника	Код ЄДРП ОУ	Номер розрахункового документа	Дата розрахункового документа	Дата поставки	Запланована оплата поставки Боржником	Розмір права вимоги (загальна номінальна сума розрахункових документів), грн..	Розмір Авансового платежу (визначається сума або відсоток)	(додаткові дані, що узгоджені Сторонами)
1	2	3	4	5	6	7	8	9	...

2. Фактор зобов'язується перерахувати Клієнту Авансовий платіж у сумі _____ гривень з рахунку 2650 _____ в «», ЄДРПОУ _____, МФО _____, на рахунок № 2600 _____ в «», ЄДРПОУ _____, МФО _____.

3. Плата за послуги з факторингу складає: _____ (сума прописом) грн., без ПДВ.

Плата підлягає оплаті _____ (зазначити необхідне з Додатку 2)

4. Клієнт підтверджує, що на дату підписання цього Реєстру, відсутні будь-які порушення гарантій та зобов'язань, визначених пунктом 1.7. та Статтею 5 Договору факторингу. Клієнт свідчить, що відсутні будь-які факти/обставини, які відбулися після укладання Договору факторингу, про настання яких Клієнт повинен інформувати Фактора або узгоджувати з ним, та/або які можуть негативно вплинути на виконання зобов'язань Клієнта за Договором факторингу та/або зобов'язань Боржників за Контрактами, та про які Клієнт не повідомив Фактора. В тому числі Клієнт свідчить та гарантує:

- Боржники, перелічені у п.1 даного Реєстру, не мають будь-яких однорідних зустрічних вимог до Клієнта, строк виконання яких настав до, або у день підписання цього Реєстру;
- особа, яка підписала цей Реєстр від імені Клієнта, належним чином обрана, наділена достатніми повноваженнями, що не скасовані, не обмежені, не оскаржені третіми особами, всі внутрішні процедури Клієнта, необхідні для реалізації цих повноважень, виконані в повному обсязі і належним чином;
- щодо Договорів між Клієнтом і Боржником, розрахункові документи за якими зазначені у п.1 цього Реєстру, не здійснюються операції факторингу з іншими особами, а також право вимоги за цими Контрактами не відступлене (в тому числі частково) іншим особам.
- обов'язки Клієнта перед Боржниками, що передбачені Контрактами, Клієнтом виконані повністю.

Клієнт _____

Фактор _____

5. Цей Реєстр є невід'ємною частиною Договору факторингу (без регресу) № _____ від _____ 20__ р.

6. Цей Реєстр набирає чинності з моменту його підписання уповноваженими представниками Сторін та скріплення печатками (за умови їх наявності).

Фактор:

“Найменування”
“Індекс, місто, вулиця”
“Поточний рахунок, банк, МФО”
“Код ЄДРПОУ”
“Посада, ПІБ ”
“Підпис”

Клієнт:

“Найменування”
“Індекс, місто, вулиця”
“Поточний рахунок, банк, МФО”
“Код ЄДРПОУ”
“Посада, ПІБ ”
“Підпис”

(Для Договорів за якими застосовується фіксована плата)
 Додаток №2
 до Договору факторингу без регресу)
 № “Номер Договору” від “Дата підписання Договору”

1. Клієнт сплачує Фактору винагороду у наступному розмірі:

№	Вид винагороди	База нарахування	Розмір винагороди	Порядок сплати
1	Плата за послуги з факторингу	Розмір права вимоги (загальна номінальна сума розрахункових документів) згідно підписаного Реєстру	% від бази нарахування (до __ календарних днів) % від бази нарахування (до __ календарних днів) % від бази нарахування (до __ календарних днів) % від бази нарахування (до __ календарних днів)	В день надання авансового платежу або В день надання авансового платежу шляхом вирахування Фактором суми нарахованої плати з суми авансового платежу, що підлягає перерахуванню Клієнту або В день отримання від Боржника повної суми згідно підписаного Реєстру. (обирається на розсуд Фактора)
2	Плата за послуги з факторингу в період прострочення своєчасного виконання зобов'язань Боржником	Розмір залишку простроченої суми зобов'язань Боржника на дату закінчення Періоду очікування (авансовий платіж Клієнту за мінусом отриманої суми Фактором від Боржника/Клієнта до дати закінчення Періоду очікування) за весь період прострочки (з дати наступної за днем закінчення Періоду очікування до дати повного виконання зобов'язань Клієнтом)	% (до __ календарних днів) % (до __ календарних днів) % (до __ календарних днів) % (до __ календарних днів)	Зазначається Фактором у відповідній письмовій вимозі, що надсилається Клієнту визначений п.4.2. Договору спосіб

Фактор:
 “Найменування”

Клієнт:
 “Найменування”

Клієнт _____

Фактор _____

“Індекс, місто, вулиця”

“Поточний рахунок, банк, МФО”

“Код ЄДРПОУ”

“Посада, ПІБ ”

“Підпис”

“Індекс, місто, вулиця”

“Поточний рахунок, банк, МФО”

“Код ЄДРПОУ”

“Посада, ПІБ ”

“Підпис”

(Для Договорів за якими плата фіксується на певний період з механізмом перегляду плати)

Додаток №2

до Договору факторингу (без регресу)

№ "Номер Договору" від "Дата підписання Договору"

ЗРАЗОК

**Додаткова угода № _____
про встановлення розмірів плати**

м. _____

_____ 20__ р.

_____, (надалі іменується "**Фактор**"), в особі
(вказати назву)
_____, що діє на підставі _____
(вказати посаду, прізвище, ім'я, по батькові)
_____, з однієї сторони, та
(вказати: статуту, довіреності, положення тощо)
_____, (надалі іменується "**Клієнт**"), в особі
(вказати найменування, місцезнаходження та реквізити юридичної особи або
прізвище, ім'я по батькові, ідентифікаційний номер та адресу фізичної особи -підприємця)
_____, що діє на підставі _____
(вказати посаду, прізвище, ім'я, по батькові)
_____, з іншої сторони,
(вказати: статуту, довіреності, положення тощо)

в подальшому разом іменуються "Сторони", а кожна окремо - "Сторона", домовилися про наступне:

1. В період з _____ по _____, Клієнт сплачує Фактору винагороду у наступному розмірі:

№	Вид винагороди	База нарахування	Розмір винагороди	Порядок сплати
1	Плата за послуги з факторингу	Розмір права вимоги (загальна номінальна сума розрахункових документів) згідно підписаного Реєстру	% від бази нарахування (до __ календарних днів) % від бази нарахування (до __ календарних днів) % від бази нарахування (до __ календарних днів) % від бази нарахування (до __ календарних днів)	В день надання авансового платежу або В день надання авансового платежу шляхом вирахування Фактором суми нарахованої плати з суми авансового платежу, що підлягає перерахуванню Клієнту або В день отримання від Боржника повної суми згідно підписаного Реєстру.
2	Плата за послуги з факторингу в період прострочення своєчасного виконання	Розмір залишку простроченої суми зобов'язань Боржника на	% (до __ календарних днів)	Зазначається Фактором у відповідній

Клієнт _____

Фактор _____

	зобов'язань Боржником	дату закінчення Періоду очікування (авансовий платіж Клієнту за мінусом отриманої суми Фактором від Боржника/Клієнта до дати закінчення Періоду очікування) за весь період прострочки (з дати наступної за днем закінчення Періоду очікування до дати повного виконання зобов'язань Клієнтом)	<p>% (до _____ календарних днів)</p> <p>% (до _____ календарних днів)</p> <p>% (до _____ календарних днів)</p>	письмовій вимозі, що надсилається Клієнту
--	-----------------------	---	--	---

2. Ця Додаткова угода є невід'ємною частиною Договору факторингу (без регресу) № _____ від _____ 20__ р.

3. Ця Додаткова угода набирає чинності з моменту його підписання уповноваженими представниками Сторін і скріплення печатками Сторін (за умови їх наявності) та діє до _____.

Фактор:

“Найменування”
 “Індекс, місто, вулиця”
 “Поточний рахунок, банк, МФО”
 “Код ЄДРПОУ”
 “Посада, ПІБ ”
 “Підпис”

Клієнт:

“Найменування”
 “Індекс, місто, вулиця”
 “Поточний рахунок, банк, МФО”
 “Код ЄДРПОУ”
 “Посада, ПІБ ”
 “Підпис”

Додаток №3
до Договору факторингу (без регресу)
№ “Номер Договору” від “Дата підписання Договору”

ЗРАЗОК

(найменування Боржника)
(ПІБ Керівника Боржника)

Повідомлення про відступлення прав вимоги та зміну платіжних реквізитів

Доводимо до Вашого відома те, що на підставі Договору факторингу (без регресу), укладеного між _____ (назва Клієнта) _____ (надалі – Підприємство) та ТОВ “ГЛОБАЛ-ФІНАНС” (надалі – Товариство), Підприємство відступило Товариству Права грошової вимоги, що виникли або виникнуть на підставі _____ (вказується назва, номер і дата Контракту), (надалі – Контракту).

На виконання умов Контакту просимо, з моменту отримання даного повідомлення, перераховувати всі кошти, які мають бути сплачені Вами за Контрактом, по наступних Реквізитах:

Всі оплати за отриманий Боржником від Підприємства товар по поставках, права грошових коштів по яких будуть відступатися ТОВ “ГЛОБАЛ-ФІНАНС” по Контакті № _____ від «» _____ року, про які Боржника буде окремо проінформовано у кожному такому випадку, Боржник зобов’язується здійснювати на поточний рахунок Товариства, як нового кредитора, шляхом перерахування коштів за наступними реквізитами (якщо не всі поставки передаються Фактору):

Рахунок: _____
ЄДРПОУ: _____
МФО: _____
Найменування банку: _____

Отримувач:

У призначенні платежу просимо обов’язково додати примітку: “Погашення заборгованості за товари та/або послуги та/або роботи згідно Договору № _____ від _____ р. (факторинг), реєстр № _____ (може бути додано)”.

У випадку виникнення будь-яких питань у зв’язку з порядком розрахунків з нами Ви можете звернутися до ТОВ «ГЛОБАЛ-ФІНАНС» _____ (вказуються номери телефонів і назва підрозділу та ПІБ контактної особи).

З повагою,

(Посада представника Клієнта)

м.п.
дата

(підпис, ПІБ представника Клієнта)

ТОВ «Глобал-Фінанс»

_____ (найменування Боржника), в особі _____ (посада і ПІБ керівника Боржника), далі – Боржник, визнає ТОВ “ГЛОБАЛ-ФІНАНС”, надалі – Товариство, кредитором за _____ (вказується назва, номер і дата Контракту), надалі – Контракт, щодо права отримання грошових коштів за послуги/товари, що поставлені (чи будуть поставлені) за Контрактом, та пов’язаних із цим прав за Контрактом. Боржник засвідчує, що він:

- не має намірів пред’являти до заліку свої грошові вимоги, що ґрунтуються на умовах Контракту та/або на будь-якому іншому договорі, укладеному між Боржником та _____ (вказати назву Клієнта) (пред’являти зустрічні грошові вимоги до _____ (вказати назву Клієнта) _____), які виникли у Боржника до моменту, коли він одержав повідомлення про відступлення прав вимоги;

Клієнт _____

Фактор _____

- надає згоду Товариству на передачу _____ (вказати назву Клієнта) інформації щодо порядку та обсягів виконання Боржником грошових зобов'язань за Контрактом ;
- надає згоду Товариству самостійно визначати черговість погашення заборгованості Боржника за відступленими правами за Контрактом (незалежно від призначення платежу при перерахуванні Боржником коштів).
- надає до ТОВ «ГЛОБАЛ-ФІНАНС» інформацію про себе відповідно до нижченаведеної форми та підтверджує, що надана інформація є достовірною;
- зобов'язується на вимогу ТОВ «ГЛОБАЛ-ФІНАНС» надавати оновлену інформацію про себе відповідно до нижченаведеної форми:

1) Повна та скорочена назва	
2) Організаційно-правова форма	
3) Форма власності	
4) Реєстраційні дані (дата державної реєстрації, код ЄДРПОУ, реєстраційний номер, орган державної реєстрації)	
5) Номер свідоцтва платника податків з Державної податкової адміністрації України	
6) Статутний фонд підприємства;	
7) Реквізити (місцезнаходження), фактичне місцезнаходження);	
8) Сектор ринку;	
9) Реквізити інших банків обслуговування (Назва банку, МФО, № рахунку)	
10) Наявність ліцензій на окремі види діяльності (серія, номер, ким видана, термін дії);	
11) Контактні дані (телефон, факс, е/пошта);	
12) Інформація про посадових осіб, уповноважених діяти від імені цієї юридичної особи (голова правління/директор; заступник голови правління/директора та головний бухгалтер): прізвище, ім'я, по-батькові; дата народження; громадянство; місце проживання; документ, що посвідчує особу (серія, номер, коли виданий, ким виданий, ідентифікаційний номер);	
13) Інформація про засновників (власників істотної участі – від _____ %) і осіб, які мають прямий або опосередкований вплив на діяльність клієнта (вказати конкретно, які засновники мають прямий, а які опосередкований вплив):	
а) <u>фізичні особи</u> (прізвище, ім'я, по-батькові; дата народження; громадянство; місце проживання; документ, що посвідчує особу (серія, номер, коли виданий, ким виданий, ідентифікаційний номер, телефон, персональний код в ДПП, відсоток у статутному фонді);	
б) <u>юридичні особи</u> : (назва, Код ЄДРПОУ, повна адреса реєстрації, відсоток у статутному фонді);	
14) Основні види діяльності.	

15) Об'єми реалізації компанії за попередній рік (згідно форми 2, рядок 010) : (будь-ласка поставте відмітку у відповідному рядку)				
в доларах США				
Об'єми реалізації відсутні (0)	До 1 млн	Від 1 до 5 млн	Від 5 млн до 50 млн	Більше 50млн
16) Заплановані обсяги реалізації у поточному році: (будь-ласка поставте відмітку у відповідному рядку)				
в доларах США				
До 1 млн	Від 1 до 5млн	Від 5 млн до 50 млн	Більше 50 млн	
17) Інформація про пов'язані підприємства:				
- чи має Ваше підприємство дочірні компанії або участь в інших компаніях?				
- чи входить Ваше підприємство до Групи Пов'язаних Компаній (ГПК) чи є самостійною?				
- якщо Ваше підприємство входить до ГПК, яка компанія являється головною?				
- чи є Ваше підприємство дочірнім підприємством або представництвом міжнародної компанії? Якщо так, вкажіть назву компанії та країну-засновника.				

Керівник (Боржника) / _____ (підпис, ПІБ)

Головний бухгалтер (Боржника) _____ (підпис, ПІБ)
 м.п. _____

Додаток № 4
до Договору факторингу (без регресу)
№ “Номер Договору” від “Дата підписання Договору”

ЗРАЗОК

Додаткова угода (приблизний зразок)
до _____ (зазначається найменування, № та дата Контракту)

м. Київ

_____ 20__ р.

_____ (найменування Клієнта), надалі **Продавець**, в особі директора _____, який діє на підставі _____, з однієї сторони і _____ (найменування Боржника) надалі **Покупець**, в особі _____, який діє на підставі _____, з іншої сторони, уклали дану додаткову угоду, надалі Додаткова угода, про наступне:

1. У зв'язку із укладенням між ТОВ «ГЛОБАЛ-ФІНАНС», надалі **Фактор**, і _____ (назва Продавця) Договору факторингу (без регресу) № ____ від (номер та дата договору між Фактором та Продавцем), Продавець здійснює відступлення Фактору прав вимоги платежів за відвантажений Покупцю товар (надані послуги, виконані роботи). Право вимоги платежів підтверджується Первинними документами (накладними та довіреностями (актами виконаних робіт, актами наданих послуг, рахунками-фактури, товарно-транспортними накладними, тощо).

2. Згідно п.1 ст. 1082 Цивільного Кодексу України після підписання Договору факторингу (без регресу) всі оплати по _____ (зазначається найменування, № та дата Договору, укладеного між Продавцем та Покупцем), зі сторони Покупця на поточний рахунок Продавця стають безпідставними та неправомірними через те, що Продавець відступив Фактору, як новому кредитору, заборгованість Покупця.

3. Заборгованість Покупця за отриманий від Продавця товар відображається в бухгалтерському обліку Покупця за ТОВ «ГЛОБАЛ-ФІНАНС», як за новим кредитором.

4. Всі оплати за отриманий Покупцем від Продавця товар (роботи, послуги тощо) по _____ (зазначається найменування, № та дата Договору, укладеного між Продавцем та Покупцем), Покупець зобов'язується здійснювати на поточний рахунок Фактора, як нового кредитора, шляхом перерахування коштів за наступними реквізитами

Всі оплати за отриманий Покупцем від Продавця товар по поставках, права грошових коштів по яких будуть відступатися ТОВ “ГЛОБАЛ-ФІНАНС” по Договору поставки № ____ від «» ____ року, про які Покупця буде окремо проінформовано у кожному такому випадку, Покупець зобов'язується здійснювати на поточний рахунок Фактора, як нового кредитора, шляхом перерахування коштів за наступними реквізитами (якщо не всі поставки передаються Фактору):

Рахунок: _____

ЄДРПОУ: _____

МФО: _____

Найменування банку: _____

Рекомендоване формулювання призначення платежу: Погашення заборгованості за товари та/або послуги та/або роботи згідно Договору № _____ від _____ р. (факторинг), реєстр № ____ (може бути додано)”.

5. Згідно ч.3. ст. 1082 Цивільного Кодексу України, здійснення оплати на користь ТОВ «ГЛОБАЛ-ФІНАНС» повністю звільняє Боржника від фінансових зобов'язань перед **Продавцем** в розмірі сплаченої Фактору суми.

6. У випадку виникнення будь-яких питань у зв'язку з порядком розрахунків по _____ (зазначається найменування, № та дата Договору, укладеного між Продавцем та Покупцем), Покупець можете звертатися до ТОВ «ГЛОБАЛ-ФІНАНС» (тел. _____, факс _____).

7. Дана Додаткова угода набирає чинності з моменту її підписання уповноваженими представниками Сторін і скріплення печатками Сторін (за умови їх наявності) та є невід'ємною частиною _____ (зазначається найменування, № та дата Договору, укладеного між Продавцем та Покупцем).

8. Дана Додаткова угода укладена у трьох оригінальних примірниках (по одному примірнику для Сторін та один примірник для ТОВ «ГЛОБАЛ-ФІНАНС»), що мають однакову юридичну силу.

Продавець:
“Найменування”

Покупець:
“Найменування”

Клієнт _____

Фактор _____

“Індекс, місто, вулиця”

“Поточний рахунок, банк, МФО”

“Код ЄДРПОУ”

“Посада, ПІБ ”

“Підпис”

“Індекс, місто, вулиця”

“Поточний рахунок, банк, МФО”

“Код ЄДРПОУ”

“Посада, ПІБ ”

“Підпис”

Додаток №5
до Договору факторингу (без регресу)
№ “Номер Договору” від “Дата підписання Договору”

ЗРАЗОК

ПЕРЕЛІК БОРЖНИКІВ

№ п / п	Назва Боржник а, (Код ЄДРПО У)	Місцезна ходження (юридичн а адреса)/ Поштова адреса (фактичн е місцезна ходженн я)	Обслуг овуючі банки, МФО, №№ рахункі в	Загальн ий ліміт на Боржни ка, грн.	Розмір Авансовог о платежу (% від Вартості Прав вимоги)	Контракт, що приймається до факторингу			Термін відстрочки платежу, згідно Контракту		Перелік Документів, що підтверджують поставку/надання Клієнтом Боржникові товарів/послуг
						Ном ер Конт ракт у б	Дата укла денн я	Строк дії Контра кту	КД – календа рні, РД – робочі дні	Кількіс ть днів	
1	2	3	4	5	6	7	8	9	10	11	12
	РАЗОМ:	-		-	-			-	-	-	

* колонка «5» заповнюються в разі встановлення Загального ліміту на Боржника.

Додаток №6
до Договору факторингу (без регресу)
№ “Номер Договору” від “Дата підписання Договору”

ЗРАЗОК**АНКЕТА БОРЖНИКА**

Повна назва Клієнта	
Код ЄДРПОУ Клієнта	

Загальна інформація

Повна назва Боржника, код ЄДРПОУ	
Фактичне місцезнаходження Боржника	
Місцезнаходження Боржника	
П.І.Б. керівника	
ТЕЛЕФОН	
E-mail	
П.І.Б. контактної особи (вілповіпальної за розрахунки)	
Посада	
ТЕЛЕФОН	
E-mail	

Банківські реквізити Боржника

Назва Банку	
МФО	
Номер рахунку	2 6 0 0

Діяльність

Вид діяльності	
Строк співпраці с Клієнтом	
Строк відстрочки платежу по Контракту	
Фактичний строк оплати (середній) днів	
Форма доставки товару (само вивезення, доставка, авто перевозка, залізничний транспорт)	
Чи є Боржник пов'язаною з Клієнтом особою?	
Чи є Боржник одночасно постачальником та/або кредитором Клієнта	

Разом з цією Анкетною надаємо наступні документи: визначитись з переліком документів

№ п/п	Найменування документа
1	Баланс (форма № 1) або Баланс (форма №1-м) в залежності від того, по якій формі Боржником подається офіційна звітність.
2	Звіт про фінансові результати (форма №2) або Звіт про фінансові результати (форма №2-м) в

Клієнт _____

Фактор _____

	залежності від того, по якій формі Боржником подається офіційна звітність.
3	Розшифровка по групах основних засобів рядка 1010 балансу (форма № 1) або 030 балансу (форма № 1-м) в залежності від того, по якій формі Боржником подається офіційна звітність..
4	Розшифровка рядків 1030, 1035 та 1160 балансу (форма № 1) або рядків 040 та 220 балансу (форма № 1-м) в розрізі контрагентів, суми та виду інвестицій
5	Розшифровка рядків 1040, 1125, 1130, 1155 1190, 1515, 1520, 1525, 1610 1615, 1635, 1690 балансу (форма № 1) або рядків 160, 210, 250, 480, 510, 530, 610 балансу (форма № 1-м) в розрізі не менш як 10-15 контрагентів зі вказівкою загальної суми заборгованості та суми простроченої заборгованості, дати та підстави виникнення заборгованості
6	Розшифровка рядків 1120 та 1605 балансу (форма № 1) в розрізі контрагентів зі вказівкою загальної суми заборгованості та суми простроченої заборгованості, дати та підстави виникнення заборгованості, дати погашення векселів
7	Довідка про стан заборгованості за кредитами та позиками станом на перше число місяця зі вказівкою кредитора, суми договору, фактичної суми заборгованості, відсоткової ставки, дати надання кредиту, дати погашення кредиту (графіку погашення кредиту) наявності пролонгації, забезпечення (об'єктів застави, заставодавців, поручителів)
8	Довідка про позабалансові зобов'язання станом на перше число місяця зі вказівкою виду зобов'язань, кредитора / лізингодавця, боржника, дати закінчення, суми зобов'язання; суми, що сплачена
9	Довідка про відкриті поточні рахунки у будь-яких банківських установах.
10	Розшифровка чистого доходу в розрізі видів діяльності за даними форми N 2 "Звіт про фінансові результати" (рядок 2000) або форм N 2-м "Звіт про фінансові результати" (рядок 030) в залежності від того, по якій формі Боржником подається офіційна звітність.

Посада	Підпис	П.І.Б (повністю)

М.П.

Додаток №7
до Договору факторингу (без регресу)
№ “Номер Договору” від “Дата підписання Договору”

**ДОКУМЕНТИ ПРО ФІНАНСОВИЙ СТАН
І ДІЯЛЬНІСТЬ КЛІЄНТА (ЮРИДИЧНОЇ ОСОБИ)**

(перелік документів включається на розсуд Фактора з перелічених нижче та може бути доповнений)

№ п/п	Найменування документа	Строк (періодичність) надання Фактору
1	Баланс (форма № 1) або Баланс (форма №1-м) в залежності від того, по якій формі Клієнтом подається офіційна звітність.	Щоквартально, протягом 5 робочих днів з дати подання звітності до державного органу у строк, визначений постановою Кабінету Міністрів України від 28 лютого 2000 р. N 419.
2	Звіт про фінансові результати (форма №2) або Звіт про фінансові результати (форма №2-м) в залежності від того, по якій формі Клієнтом подається офіційна звітність.	Щоквартально, протягом 5 робочих днів з дати подання звітності до державного органу у строк, визначений постановою Кабінету Міністрів України від 28 лютого 2000 р. N 419.
3	Розшифровка по групах основних засобів рядка 1010 балансу (форма № 1) або 030 балансу (форма № 1-м) в залежності від того, по якій формі Клієнтом подається офіційна звітність..	Щоквартально, одночасно з поданням до Фактору балансу (форми №1 або 1-м)
4	Розшифровка рядків 1030, 1035 та 1160 балансу (форма № 1) або рядків 040 та 220 балансу (форма № 1-м) в розрізі контрагентів, суми та виду інвестицій	Щоквартально, одночасно з поданням балансу (форми №1 або 1-м)
5	Розшифровка рядків 1040, 1125, 1130, 1155 1190, 1515, 1520, 1525, 1610 1615, 1635, 1690 балансу (форма № 1) або рядків 160, 210, 250, 480, 510, 530, 610 балансу (форма № 1-м) в розрізі не менш як 10-15 контрагентів зі вказівкою загальної суми заборгованості та суми простроченої заборгованості, дати та підстави виникнення заборгованості	Щоквартально, одночасно з поданням до Фактору балансу (форми №1 або 1-м)
6	Розшифровка рядків 1120 та 1605 балансу (форма № 1) в розрізі контрагентів зі вказівкою загальної суми заборгованості та суми простроченої заборгованості, дати та підстави виникнення заборгованості, дати погашення векселів	Щоквартально, одночасно з поданням балансу (форми №1 або 1-м)
7	Оборотно-сальдові відомості по 361 та 631 рахункам, та картки до цих рахунків (сальдові та в форматі Excel з помісячною розбивкою)	Щомісячно, одночасно з поданням балансу (форми №1 або 1-м)
8	Довідка про стан заборгованості за кредитами та позиками станом на перше число місяця зі вказівкою кредитора, суми договору, фактичної суми заборгованості, відсоткової ставки, дати надання кредиту, дати погашення кредиту (графіку погашення кредиту) наявності пролонгації, забезпечення (об'єктів застави, заставодавців, поручителів)	Щомісячно, не пізніше 10-го числа місяця, наступного за звітним
9	Довідка про позабалансові зобов'язання станом на перше число місяця зі вказівкою виду зобов'язань, кредитора / лізингодавця, боржника, дати закінчення, суми зобов'язання; суми, що сплачена	Щомісячно, не пізніше 10-го числа місяця, наступного за звітним

Клієнт _____

Фактор _____

10	Звіт про експортну виручку за відповідний квартал в розрізі відповідних валют	Щоквартально, одночасно з поданням до Банку звіту про фінансові результати (форма №2 або 2-м)
11	Довідка про відкриті поточні рахунки у будь-яких банківських установах.	Щоквартально, не пізніше 10-го числа першого місяця кварталу, наступного за звітним.
12	Довідка, підписана уповноваженим представником відповідної банківської установи з проставлянням її печатки, про рух коштів, станом на останнє число місяця кварталу /місяця (застосовується відповідно до визначеного у рішенні КО Фактора) періоду контролю зобов'язання по підтриманню потоків), за який надається довідка, по всім поточним рахункам у всіх валютах, відкритих Клієнту. Довідка надається кожною банківською установою, в якій Клієнту відкритий поточний рахунок, у будь-якій валюті. або Довідка, підписана уповноваженим представником про рух коштів по всіх поточних рахунках Клієнта в національній або іноземній валюті (застосовується відповідно до визначеного у рішенні КО Фактора (Щоквартально, не пізніше 10-го числа першого місяця кварталу, наступного за звітним або Щомісячно, не пізніше 10-го числа місяця, наступного за звітним (застосовується відповідно до визначеного у рішенні КО Фактора (періоду контролю зобов'язання по підтриманню потоків)
12	Довідка, підписана уповноваженим представником відповідної фінансової установи з проставлянням її печатки, про наявність/відсутність заборгованості за будь-яким договором, що передбачає залучення Клієнтом позик у будь-якій формі на умовах строковості, поворотності та платності, включаючи, але не виключно кредити, овердрафти, фінансовий лізинг та облігаційні позики, позабалансові зобов'язання (гарантії, акредитиви, поруки, аваль векселів), укладеним з цією фінансовою установою, станом на останнє число місяця кварталу, за який надається довідка з зазначенням номеру та дати укладеного договору, кінцевого строку виконання зобов'язань Клієнтом, наявності невиконаних та/або неналежним чином виконаних зобов'язань Клієнта (з зазначенням строків, сум та суті не виконаних зобов'язань за відповідним договором з зазначенням інформації за останні два календарні роки). Довідка надається кожною фінансовою установою, з якою Клієнтом укладено відповідний договір або в якій Клієнту відкритий поточний рахунок, у будь-якій валюті.	Щоквартально, не пізніше 10-го числа першого місяця кварталу, наступного за звітним або Щомісячно, не пізніше 10-го числа місяця, наступного за звітним (застосовується відповідно до визначеного у рішенні КО Фактора) періоду контролю зобов'язання по підтриманню потоків)
13	Розшифровка чистого доходу в розрізі видів діяльності за даними форми N 2 "Звіт про фінансові результати" (рядок 2000) або форми N 2-м "Звіт про фінансові результати" (рядок 030) в залежності від того, по якій формі Клієнтом подається офіційна звітність.	Щорічно, одночасно з поданням до Фактору звіту про фінансові результати (форма №2 або 2-м) за 4 квартали звітного року.
14	Будь-які документи визначені у зверненні Фактора до Клієнта	Протягом 10 (Десяти) календарних днів з дати направлення Фактором відповідного звернення
15	УВАГА! Пункт застосовується лише у випадку коли пункт 14 таблиці видається Клієнтом з даного переліку документів Розшифровка рядків 2050 «Собівартість реалізованої продукції (товарів, робіт, послуг)», 2120 «Інші операційні доходи», 2130 «Адміністративні витрати», 2150 «Витрати на збут», 2180 «Інші операційні витрати», 2220 «Інші фінансові доходи», 2240 «Інші доходи», 2250 «Фінансові витрати», 2270 «Інші витрати» форми N 2 Звіту про фінансові результати або рядків 040 «Інші операційні доходи», 050 «Інші доходи», 080 «Собівартість реалізованої продукції (товарів, робіт, послуг)», 090 «Інші операційні витрати», 100 «Інші витрати» форми N 2-м Звіту про фінансові результати, в залежності від того, по якій	Щоквартально, одночасно з поданням Звіту про фінансові результати.

формі Клієнтом подається звітність в розрізі сум.

Клієнт _____

Фактор _____

Додаток №8
до Договору факторингу (без регресу)
№ “Номер Договору” від “Дата підписання Договору”

ЗРАЗОК

**Заява про
зарахування зустрічних однорідних вимог**

Керуючись Договором факторингу (без регресу) № _____ від _____, укладеного між ТОВ «ГЛОБАЛ-ФІНАНС» і _____, та Реєстром № _____ від _____, повідомляємо Вам наступне:

Ми, ТОВ «ГЛОБАЛ-ФІНАНС», повинні сплатити „____” _____ 20__ р., _____ (назва Клієнта) кошти в розмірі _____ згідно умов Договору факторингу (без регресу) № _____ від “____” _____ 20__ р. (як _____).

Ви, _____ (назва Клієнта), повинні “____” _____ 20__ р., сплатити на користь ТОВ «ГЛОБАЛ-ФІНАНС» кошти в сумі _____, згідно умов Договору факторингу (без регресу) № _____ від “____” _____ 20__ р. як _____.

Таким чином, сума взаємних зустрічних однорідних вимог, строк виконання яких настав, складає _____ грн. станом на “____” _____ 20__ р.

З огляду на вищесказане, керуючись статтею 601 Цивільного Кодексу України доводимо до Вашого відома про припинення зазначених вище зустрічних однорідних вимог, строк виконання яких настав, у сумі _____ грн.

М.П.

Товариство _____