

**ЗАТВЕРДЖЕНО:**  
**РІШЕННЯМ № 87 ЄДИНОГО УЧАСНИКА**  
**ТОВАРИСТВА З ОБМЕЖЕНОЮ**  
**ВІДПОВІДАЛЬНІСТЮ «ГЛОБАЛ-ФІНАНС»**  
від «15» серпня 2022 року

Пенкіна С.М. \_\_\_\_\_



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

(нова редакція)

**ТОВАРИСТВО З ОБМЕЖЕНОЮ ВІДПОВІДАЛЬНІСТЮ «ГЛОБАЛ-ФІНАНС»** (надалі – Товариство та/або Фактор) є юридичною особою, ідентифікаційний код за ЄДРПОУ **40691225**, місцезнаходження: **04119, м. Київ, вул. Дорогожицька, буд. 1.**

Товариство є фінансовою установою, яка включена до Державного реєстру фінансових установ (*Свідоцтво про реєстрацію фінансової установи (серії ФК номер В0000005 від 20.07.2020р., видане на підставі рішення Національного банку України від 20.07.2020 року*)). та надає фінансові послуги, в т.ч. послуги з надання факторингу (*Ліцензія на провадження господарської діяльності з надання фінансових послуг (крім професійної діяльності на ринку цінних паперів), а саме на: надання послуг з факторингу; надання коштів у позику, в тому числі і на умовах фінансового кредиту; надання гарантій та поручительств (Розпорядження Національної комісії, що здійснює державне регулювання у сфері ринків фінансових послуг від 23.05.2017 р. №1952)*)).

Товариство у своїй діяльності при наданні послуг з факторингу дотримується цих ПРАВИЛ НАДАННЯ ПОСЛУГ З ФАКТОРИНГУ В ТОВАРИСТВІ З ОБМЕЖЕНОЮ ВІДПОВІДАЛЬНІСТЮ «ГЛОБАЛ-ФІНАНС» (надалі - Правила), що регулюють єдиний порядок надання таких фінансових послуг.

Правила містять: загальні положення; перелік та опис видів фінансових послуг Фактора, порядок надання фінансових послуг; 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, в т.ч. строки та порядок зберігання інформації про надання послуг з факторингу; 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», Положення про ліцензування та реєстрацію надавачів фінансових послуг та умови провадження ними діяльності з надання фінансових послуг (ліцензійних умов), затверджених постановою Правління Національного банку України від 24.12.2021 р. № 153, а також інших чинних нормативно-правових актів України.

Ці Правила є загальнодоступними для клієнтів Товариства в головному офісі Товариства (місцезнаходження Товариства) та підлягають розміщенню на вебсайті Товариства: <https://global-finance.com.ua/>.

## 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. **Вебсайт** – вебсайт Товариства розміщений в мережі Інтернет та публічно доступний за адресою: <https://global-finance.com.ua/>.

1.3.2. **Боржник (Дебітор)** – юридична особа, фізична особа 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.

1.3.3. **Клієнт** – юридична 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, поруки, гарантій; або відступає право грошової вимоги до третьої особи (Боржника) з метою забезпечення виконання свого зобов'язання перед Фактором.

1.3.4. **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 за договорами, що забезпечують виконання зобов'язань Боржника згідно угоди між Клієнтом та Боржником.

1.3.5. **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);
- з частковим регресом на Клієнта (частковий регрес на Боржника).

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

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

1.3.6. **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 (Контракту). Таке право вже наявне 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.

1.3.7. **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.

1.3.8. **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, окрім випадків, що передбачені Договором.

1.3.9. **Факторинг з частковим регресом на Клієнта** – факторинг, при якому ризик несплати Боржником грошових зобов'язань за укладеним Договором між Клієнтом і Боржником, частково 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.

1.3.10. **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).

1.3.11. **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.

1.3.12. **Повідомлення про відступлення прав вимоги** – письмове повідомлення, що надсилається Клієнтом Боржнику з метою інформування останнього щодо відступлення прав грошової вимоги за укладеним між Клієнтом і Фактором Договором 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.

1.3.13. **Особова справа клієнта** – включає інформацію та документи, що сформовані на підставі юридичного оформлення договору/ів про надання фінансових послуг, зокрема оригінали договору/ів про надання фінансових послуг, додатки та додаткові угоди до нього/них, що укладені між Товариством та Клієнтом; засвідчені копії документів, копії представлених оригіналів офіційних документів та інші документи, що подаються Клієнтом/представником Клієнта в процесі укладення, виконання, розірвання договору/ів про надання фінансових послуг, для здійснення Товариством заходів з належної перевірки відповідно до вимог Закону України «Про запобігання та протидію легалізації (відмиванню) доходів, одержаних злочинним шляхом, фінансуванню тероризму та фінансуванню розповсюдження зброї масового знищення» та нормативно-правового акта Національного банку України з питань фінансового моніторингу; інформація щодо Клієнта, отриманої з офіційних та/або надійних джерел; копії всіх листів, які направлялися до Клієнта та/або які надходили від Клієнта; інша інформація та документи, що сформовані Товариством до/під час встановлення ділових (договірних) відносин з Клієнтом та в процесі обслуговування Клієнта відповідно до внутрішніх положень та вимог законодавства України.

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

1.3.15. **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.

1.3.16. **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.

1.3.17. **Договір забезпечення** – договір (договір застави, договір поруки, 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; що укладається в письмовій формі з метою забезпечення виконання зобов'язання Боржника перед Клієнтом відповідно до укладеного Договору між Клієнтом і Боржником.

1.3.18. **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.

1.3.19. **Термін відстрочки платежу згідно Контракту (Термін відстрочки платежу)** – період часу, впродовж якого Боржник має здійснити розрахунок за отриману партію товару по поставці, отримані послуги, виконанні роботи згідно укладеного Договору між Клієнтом і Боржником. Строк своєчасного виконання грошового зобов'язання Боржника визначається відповідно до умов укладеного Договору між Клієнтом і Боржником(Контракту) .

1.3.20. **Реєстр** – невід'ємна частина Договору факторингу, в якій зазначаються конкретизовані умови відступлення права грошової вимоги від Клієнта до Фактора. Опис, характеристика, обсяг та розмір прав грошової вимоги до Боржника, перелік документів, що засвідчують та підтверджують права грошової вимоги, що відступаються відповідно до умов Договору факторингу, можуть бути зазначені в основній частині Договору факторингу або у відповідному додатку до нього.

## **2. ПОРЯДОК НАДАННЯ ФІНАНСОВИХ ПОСЛУГ З ФАКТОРИНГУ. ПЕРЕЛІК ТА ОПИС ВИДІВ ФІНАНСОВИХ ПОСЛУГ**

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. Додаткові угоди до Договору факторингу також мають бути укладені в письмовій формі (якщо інше не зазначено в Договорі факторингу). Реєстр може укладатись сторонами в електронній формі з використанням кваліфікованого електронного підпису та кваліфікованої електронної печатки з додержанням вимог Законів України «Про електронні документи та електронний документообіг», «Про електронні довірчі послуги». Зазначена можливість має бути обов'язково прописана в Договорі факторингу або додатковій угоді до Договору факторингу, що вже укладений.

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 належної перевірки Клієнта відповідно до вимог законодавства у сфері запобігання та протидії легалізації (відмиванню) доходів, одержаних злочинним шляхом, фінансуванню тероризму та фінансуванню розповсюдження зброї масового знищення.

2.5. Клієнти – юридичні особи - резиденти, також для розгляду їх заяви подають наступні документи:

- установчі документи;
- виписку з Єдиного державного реєстру юридичних осіб, фізичних осіб-підприємців та громадських формувань;
- документи, що підтверджують повноваження представника Клієнта;
- документи (наказ/ протокол/рішення уповноваженого органу), що підтверджують призначення осіб виконавчого органу та головного бухгалтера (при наявності у штаті);
- паспорт або інший документ, що посвідчує особу представника, кінцевого бенефіціарного власника (за наявності) (у випадку, якщо пред'являється паспорт громадянина України у формі ID-картки, то необхідно також надати довідку/витяг з Єдиного державного демографічного реєстру про місце проживання вказаних осіб) та копії картки/довідки щодо реєстраційного номеру облікової картки платника податків вказаних осіб;
- інформацію про предмет діяльності;
- копію контракту, укладеного з керівником Клієнта (або лист від Клієнта, що контракт з керівником не укладався);
- схематичне зображення структури власності юридичної особи;
- 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 , суб'єкти підприємницької діяльності, для розгляду їх заяви подають наступні документи:

- копію паспорта або інший документ, що посвідчує особу-підприємця та/або особу представника (у випадку, якщо пред'являється паспорт громадянина України у формі ID-картки, то необхідно також надати довідку/витяг з Єдиного державного демографічного реєстру про місце проживання);
- документи, що підтверджують повноваження представника Клієнта (за наявності);
- копію довідки/картки щодо реєстраційного номеру облікової картки платника податків Клієнта та/або представника Клієнта;
- копію виписки з Єдиного державного реєстру юридичних осіб, фізичних осіб-підприємців та громадських формувань;
- документ, що підтверджує призначення головного бухгалтера (при наявності);
- інформацію про предмет діяльності;
- інформацію про Боржника;
- 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;
- 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 законодавством України, 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 місця проживання; 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;
- 8) максимальна сума за Договором факторингу/сума фінансування, 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»;
- 2) «Договір факторингу (без регресу)»;
- 3) «Договір факторингу (з регресом)»;
- 4) «Договір факторингу (з частковим регресом)».

2.12. За «Договором факторингу» ризик несплати Боржником Клієнта зобов'язань за укладеним договором між Клієнтом і Боржником, повністю переходить до Фактора, окрім випадків, що надають право здійснити зворотнє відступлення, за таким договором може бути здійснено відступлення прав вимог за простроченими зобов'язаннями.

2.13. 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 окремих випадків, встановлених за домовленістю сторін в Договорі факторингу. За «Договором факторингу (без регресу)» на момент придбання Фактором права грошової вимоги строк платежу Клієнту за поставку/надання послуги/виконані роботи не повинен бути простроченим з боку Боржника;

2.14. За «Договором факторингу (з регресом)» Фактор зобов'язується фінансувати Клієнта шляхом купівлі у нього права грошової вимоги, що супроводжується порукою Клієнта за виконання Боржником свого обов'язку. У разі укладання такого виду Договору факторингу, може також укладатись Договір Поруки або інший Договір забезпечення. Регрес на Клієнта може бути повним або частковим, що окремо визначається Договором факторингу. За «Договором факторингу (з регресом)» на момент придбання Фактором права грошової вимоги строк платежу Клієнту за поставку/надання послуги/виконані роботи не повинен бути простроченим з боку Боржника.

2.15. За «Договором факторингу (з частковим регресом)» Фактор зобов'язується фінансувати Клієнта шляхом купівлі у нього права грошової вимоги, що супроводжується порукою Клієнта за виконання Боржником свого обов'язку в розмірі часткового регресу. У разі укладання такого виду Договору факторингу, може також укладатись Договір Поруки або інший Договір забезпечення. Розмір часткового регресу на Клієнта визначається Договором факторингу. За «Договором факторингу (з частковим регресом)» на момент придбання Фактором права грошової вимоги строк платежу Клієнту за поставку/надання послуги/виконані роботи не повинен бути простроченим з боку Боржника.

2.16. За договором факторингу Фактор може надати послугу купівлі частини суми грошової вимоги ( в тому числі простроченої). 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 залишається у

Фактора або якщо це передбачено договором факторингу переводиться Фактором на користь Клієнта, з вирахуванням вартості послуг Фактора. .

2.17. В залежності від домовленостей Клієнта та Фактора форма факторингу за Договором факторингу може бути у вигляді відступлення Клієнтом на користь Фактора вже реально наявного боргового зобов'язання, в тому числі простроченого зобов'язання, за поставлені Клієнтом товари, надані/виконані послуги або роботи, а також при якій заздалегідь відступається майбутній борг (право грошової вимоги, що виникне в майбутньому, в процесі виконання укладеного Договору між Клієнтом і Боржником), до моменту здійснення поставки товару/надання послуг/виконання робіт, але після укладення Договору між Клієнтом і Боржником, за яким здійснюється відступлення прав вимоги.

2.18. 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.

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

2.20. 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.

2.21. 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.

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

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

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

### **3. ПОРЯДОК ВИКОРИСТАННЯ ЕЛЕКТРОННИХ ПІДПИСІВ ТА ПЕЧАТОК**

3.1. Реєстр та/або інші пов'язані з Реєстром документи (зокрема накладні, товарно-транспортні накладні, експрес накладні, акти виконаних робіт/ наданих послуг, довіреності) що підтверджують та засвідчують 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 з інформацією про Дебітора, сумою відступлення, розміром плати тощо, та інші документи, які стосуються виконання укладеного Договору факторингу, можуть оформлюватися в електронному вигляді – як електронні документи. Зазначена можливість має бути обов'язково прописана в Договорі факторингу або додатковій угоді до Договору факторингу, що вже укладений.

Зазначені документи підписуються та/або завіряються Клієнтом шляхом накладання кваліфікованого електронного підпису та кваліфікованої електронної печатки (за наявності), та направляються Фактору засобами Онлайн-сервісу для обміну електронними документами, що

визначений у Договорі факторингу, з додержанням вимог Законів України «Про електронні документи та електронний документообіг», «Про електронні довірчі послуги».

3.2. Фактор, отримавши даний Реєстр та/або документи від Клієнта, що визначені у п.3.1. розділу 3. Правил, перевіряє його/їх, аналізує можливість прийняття на факторинг на зазначених умовах, перевіряє всі істотні умови викупу Прав вимоги та правомірність нанесених кваліфікованого електронного підпису та кваліфікованої електронної печатки (за наявності) Клієнтом.

У разі прийняття Фактором рішення щодо викупу Прав вимоги, Фактор зі своєї сторони підписує даний Реєстр шляхом накладання кваліфікованого електронного підпису та кваліфікованої електронної печатки (за наявності), та направляє його Клієнту засобами Онлайн-сервісу для обміну електронними документами, що визначений у Договорі факторингу.

3.3. Електронний документ (підписаний/засвідчений за допомогою накладання кваліфікованого електронного підпису) є доступний обом сторонам на сайті посередника електронного документообігу (Онлайн-сервіс для обміну електронними документами, що визначений у Договорі факторингу).

За необхідності Фактор може запитувати виготовлення та отримання паперових копій електронних документів, про що додатково зазначається в Договорі факторингу.

#### **4. ПОРЯДОК НАРАХУВАННЯ (ВСТАНОВЛЕННЯ) ПЛАТИ ЗА ПОСЛУГИ З ФАКТОРИНГУ ТА МЕХАНІЗМ ЇЇ РОЗРАХУНКІВ**

4.1. 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 особову справу Клієнта.

4.2. Максимальна сума за Договором факторингу складається з суми лімітів по окремим Боржникам або загальної встановленої суми на Клієнта (в такому випадку на розсуд Фактора можуть встановлюватись субліміти в рамках максимальної суми за Договором факторингу на кожного окремого Боржника).

4.3. Плата за послуги з факторингу складається з проценту, що обчислюється від розміру права вимоги (загальна номінальна сума відповідно до розрахункових документів) згідно підписаного реєстру до Договору факторингу між Фактором та Клієнтом.

4.4. На розсуд Фактора може встановлюватись фіксована плата за послуги з факторингу.

4.5. 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.

4.6. 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 та/або Клієнта повної вартості права грошової вимоги згідно підписаного реєстру до Договору факторингу.

Нарахування плати за послуги з факторингу здійснюється за процентом (розміром винагороди), що відповідає фактичній кількості днів користування фінансовою послугою, що передбачений Договором факторингу.

4.7. Сплата Клієнтом нарахованого розміру плати за послуги з факторингу здійснюється у строки, що встановлюються Фактором в Договорі факторингу та/або надісланих Повідомленнях Фактором Клієнту.

4.8. Плата послуги з факторингу в період після закінчення Терміну відстрочки платежу згідно Контракту, права вимоги за яким відступаються на користь Фактора, складається з проценту, що обчислюється від розміру залишку суми зобов'язань Боржника на дату закінчення Терміну відстрочки платежу (авансовий платіж сплачений Клієнту за мінусом отриманої суми Фактором від Боржника/Клієнта).

4.9. Нарахування Фактором плати за послуги з факторингу в період прострочення своєчасного виконання зобов'язань проводиться в день повного виконання прострочених зобов'язань Боржником та/або Клієнтом чи у разі закінчення строку нарахування, встановленого відповідно до укладеного Договору факторингу між Фактором та Клієнтом (у разі наявності такої домовленості Сторін за Договором факторингу) і це не звільняє Клієнта від зобов'язань повністю погасити плату за користування послугою факторингу за повний строк нарахування плати в період прострочення виконання зобов'язання, встановлений Договором факторингу в дату припинення нарахування.



Фактор в цей же день зобов'язаний направити Клієнту відповідне повідомлення у спосіб, визначений умовами Договору факторингу.

4.10. Сплата Клієнтом нарахованого розміру плати послуги з факторингу в період після закінчення Терміну відстрочки платежу згідно Контракту здійснюється у строки, що встановлюються Фактором в Договорі факторингу та/або надісланому Повідомленні Фактором Клієнту.

4.11. 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 після закінчення Терміну відстрочки платежу згідно Контракту;
- 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, що нарахована після закінчення Терміну відстрочки платежу згідно Контракту);
- заборгованість Клієнта за Зворотнім відступленням;
- інша заборгованість за Договором факторингу або Договорами забезпечення;
- сума зобов'язання або його частина за Договором факторингу (за наявності).

4.12. Умовами Договору Факторингу плата за послуги з факторингу може бути встановлена у вигляді певної суми грошових коштів (без вираження у процентах), що може бути визначена виходячи із розміру та характеристики прав вимоги, кількості днів фактичного користування послугою та/або кількості днів прострочення (у разі відступлення прострочених зобов'язань), ринкової вартості прав вимоги, тощо. Сплата грошової суми по оплаті за послуги факторингу проводиться Клієнтом після перерахування Фактором суми фінансування не пізніше останнього дня строку, визначеного в Договорі Факторингу для здійснення Клієнтом такої оплати.

4.13. 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 Договором факторингу.

4.14. Принцип визначення дати своєчасного виконання зобов'язань за Договором факторингу:

4.14.1. 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/ сплата здійснюється напередодні такого вихідного або святкового (неробочого) дня (визначається за згодою Сторін Договору факторингу);

4.14.2. якщо останнім днем для сплати плати за послуги з факторингу, що зазначена в Договорі факторингу чи надісланому Фактором повідомленні припадає на вихідний або святковий (неробочий) день, сплата здійснюється в наступний робочий день, що слідує за вихідним або святковим (неробочим) днем/ сплата здійснюється напередодні такого вихідного або святкового (неробочого) дня (визначається за згодою Сторін Договору факторингу).

## **5. СТРОК ТА ПОРЯДОК ЗБЕРІГАННЯ ІНФОРМАЦІЇ ПРО ФІНАНСОВІ ОПЕРАЦІЇ**

5.1. Оригінали Договорів факторингу з додатковими договорами (угодами)/додатками до них, та інших документів, пов'язаних з наданням фінансових послуг, (далі - документи) 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 (місцезнаходження Товариства) в справах. Документи підлягають зберіганню протягом 5 (п'яти) років після виконання взаємних зобов'язань сторонами за договорами та/або після дострокового припинення дії договорів із визначених ними та (або) чинним законодавством підстав, якщо інше не встановлено законодавством України.

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

5.2. З метою забезпечення збереженості документів особистої 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. Документи, що сформовані на паперових носіях, обліковуються та зберігаються у сейфах та вогнетривких шафах із створенням сканованих копій таких документів.

5.4. Електронні документи (в тому числі електронні копії оригіналів паперових документів, відповідність оригіналу та правовий статус яких засвідчено кваліфікованим електронним підписом, та скановані копії документів), створені за допомогою ПК, обліковуються та зберігаються на загальних підставах на електронних носіях та/або хмарних сервісах та/або в архівах системи електронного документообміну з дотриманням порядку обмеженого доступу.

5.5. Враховуючи пункт 5.1. Правил, після закінчення строку обов'язкового 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 відповідними організаціями або укладаються з відповідними організаціями, яким 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 та договором факторингу;

- 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.

6.11. Товариство до укладення із заявником (потенційним клієнтом) договору щодо надання фінансових послуг з факторингу, шляхом розміщення у місці надання послуг клієнтам (за місцезнаходженням Товариства) та на Вебсайті Товариства, надає інформацію передбачену в частині першій та другій статті 12, частинах першій та четвертій статті 12<sup>1</sup> Закону України «Про фінансові послуги та державне регулювання ринків фінансових послуг».

## **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, достатній для виконання покладених на нього завдань.

7.2. Порядок проведення внутрішнього контролю передбачає: здійснення Директором Товариства або відповідальним працівником (внутрішнім аудитором та/або фахівцем з корпоративного управління) внутрішніх перевірок Товариства; виявлення працівників, які допустили ті чи інші порушення вимог законодавства України та внутрішніх правил при наданні послуг з факторингу; 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 внутрішній аудитор 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 внутрішній аудитор виконує такі основні функції в сфері проведення внутрішнього контролю:

- організує роботу по проведенню перевірок щодо дотримання працівниками Товариства вимог чинного законодавства України та внутрішніх нормативно-правових документів при укладенні та виконанні договорів з даної фінансової послуги;
- організує 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 своїх посадових обов'язків.

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 може здійснюватися згідно окремого внутрішнього документу, затвердженого Директором Товариства або на підставі чинного законодавства. 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 ПІДЯГАЮТЬ 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 Товариства, визначає напрямки розвитку Товариства 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 Товариства 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 Товариства, 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 Товариства, 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 України.

10.1.3. **Юридичний відділ** (у разі створення) здійснює розробку документів правового характеру, надає правову допомогу відділам Товариства. Юридичний відділ приймає участь в підготовці обгрунтованих 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 Товариства, бере участь у роботі з укладення господарських договорів, підготовки висновків про їх юридичну обгрунтованість, 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 Товариства, подає пропозиції для діяльності Товариства, надає консультації щодо чинного законодавства України, а також висновки з організаційно-правових та інших юридичних питань, надає допомогу в оформленні документів і актів майново-правового характеру.

10.1.4. **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 Товаристві, видає накази про прийняття та звільнення з роботи, формує особові справи працівників Товариства.

10.1.5. **Відділ ризиків** 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.

10.1.6. **Відділ по роботі з клієнтами** бере участь у залученні та подальшому супроводженні Клієнтів Товариства, є відповідальним підрозділом, на який покладаються обов'язки з оформлення особових справ Клієнтів, кредитного аналізу та договорів між Товариством та Клієнтами.

10.1.7. 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.

10.1.8. **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.

10.1.9. 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 України;
- 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 законодавством України 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.

## **12. ПОРЯДОК ЗАВЕРДЖЕННЯ ПРАВИЛ, ВНЕСЕННЯ ЗМІН ТА ДОПОВНЕНЬ ДО НИХ**

12.1. Правила затверджуються рішенням Загальних Зборів Учасників Товариства та набувають чинності з дати їх затвердження, якщо інша дата не вказана в Правилах, та підлягають розміщенню на Вебсайті Товариства для ознайомлення всіх зацікавлених осіб в день набрання ними чинності.

12.2. Правила діють до дати затвердження Правил в новій редакції. Кожна редакція Правил з будь-якими змінами та доповненнями до них поширюється на Договори факторингу, що укладені після набуття чинності нової редакції.

ЗАТВЕРДЖЕНО :  
РІШЕННЯМ № 87 ЄДИНОГО УЧАСНИКА  
ТОВАРИСТВА З ОБМЕЖЕНОЮ ВІДПОВІДАЛЬНІСТЮ  
«ГЛОБАЛ-ФІНАНС»  
від 15 серпня 2022 року

Пенкіна С.М.



ПРИМІРНИЙ  
Договір факторингу (без регресу)  
№ \_\_\_\_\_

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, реєстраційний номер облікової картки платника податків 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 до Договору Повною сумою та Авансовим платежем, що повинна становити \_\_\_\_\_ % від Повної суми та перераховується Фактором Клієнту на умовах цього Договору. (додається у разі необхідності)

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

**Боржник/Дебітор** – 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/ фізична особа-підприємець, яка/який є боржником за Контрактом та Права грошової вимоги до якого відступаються Клієнтом Фактору згідно з цим Договором) (обрати необхідне).

**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.

**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** - договори застави, іпотеки, поруки, гарантії та інші правочини, укладання яких здійснюється з метою забезпечення виконання зобов'язань Клієнта за Договором або виконання зобов'язань Боржників за Контрактами. (додається у разі необхідності)

**Додаткова угода до Договору** – угода про внесення будь-яких змін до цього Договору, що складається у паперовому вигляді та є невід'ємною частиною Договору / в електронному вигляді надісланому через Посередника ЕДО та є невід'ємною частиною Договору (обрати необхідне).

**Документи щодо Договору** – додаткові документи щодо Договору, які можуть підписуватись для цілей вирішення бухгалтерських, юридичних та інших питань, що складаються у паперовому вигляді / в електронному вигляді, надісланому через Посередника ЕДО (обрати необхідне).

**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) / складені та підписані з використанням кваліфікованого електронного підпису (КЕП) від кваліфікованих надавачів електронних довірчих послуг та надіслані в електронному вигляді через Посередника ЕДО (обрати необхідне), зокрема накладні, товарно-транспортні накладні, акти виконаних робіт/ наданих послуг, довіреності тощо, що підтверджують факт виникнення Прав вимоги

Фактор \_\_\_\_\_

Клієнт \_\_\_\_\_

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. (додається у разі необхідності)

**Загальний ліміт на Боржника** – частина Максимальної суми 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 протягом строку дії Договору як відступлені Права грошової вимоги в межах ліміту заборгованості за Договором, що складається з Загальних лімітів на Боржників.

**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 \_\_\_\_\_, код банку \_\_\_\_\_ (зазначити інформацію).

**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 паперовому вигляді / в електронному вигляді надісланому через Посередника ЕДО (обрати необхідне), 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 Контракту та/або 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 останній день для сплати плати за послуги з факторингу та плати за послуги з факторингу в період після закінчення Терміну відстрочки платежу згідно Контракту, що зазначений у цьому Договорі чи надісланому Фактором повідомленні припадає на вихідний або святковий (неробочий) день, сплата здійснюється напередодні такого вихідного або святкового (неробочого) дня.

(або зазначається інший погоджений з Клієнтом строк платежу)

**Термін відстрочки платежу (строк своєчасне виконання грошового зобов'язання Боржника)** – період часу, впродовж якого Боржник має здійснити розрахунок за отриману партію товару по поставці/отримані послуги, роботи згідно умов Контракту, що зазначається в Додатку №5 (Перелік боржників). Розраховується від дати підписання Боржником Документів (дати Поставки).

**Факторинг без регресу** – факторинг, при якому ризик несплати Боржником Клієнта зобов'язань за укладеним 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).

**Кваліфікований надавач електронних довірчих послуг** - юридична особа незалежно від організаційно-правової форми та форми власності, фізична особа - підприємець, яка надає одну або більше електронних довірчих послуг, діяльність якої відповідає вимогам Закону України «Про електронні довірчі послуги» та відомості про яку внесені до довірчого списку, що впроваджує та підтримує в актуальному стані центральним засвідчувальним органом.

**Посередник ЕДО** – за Законом України «Про електронні документи та електронний документообіг» фізична або юридична особа, яка в установленому законодавством порядку здійснює приймання, передавання (доставку), зберігання, перевірку цілісності електронних документів для задоволення власних потреб або надає відповідні послуги за дорученням інших суб'єктів електронного документообігу. За цим Договором за згодою Сторін Посередником визначено Онлайн-сервіс для обміну електронними документами \_\_\_\_\_ (зазначається відповідний Онлайн-сервіс для обміну електронними документами).

**Користувач сайту** \_\_\_\_\_ (зазначається відповідний сайт Посередника ЕДО) - фізична особа-підприємець або юридична особа, яка в процесі Електронного документообігу є відправником Електронного документу, яка зареєструвалась (авторизувалась) на сайті \_\_\_\_\_ (зазначається відповідний сайт Посередника ЕДО).

**Представник Клієнта** - особа, якій Користувачем сайту надано доступ до особистого кабінету Користувача сайту з наданням індивідуальних прав та можливістю погодження документів та яка накладає кваліфікований електронний підпис та кваліфіковану електронну печатку (надалі разом КЕП) під час створення Електронного документа – \_\_\_\_\_ (зазначається ПІБ Представника Клієнта та електронна пошта).

**Представник Фактора** - особа, якій Користувач сайту надано доступ до особистого кабінету Користувача сайту з наданням індивідуальних прав та можливістю погодження документів та яка накладає кваліфікований електронний підпис та кваліфіковану електронну печатку під час створення Електронного документа – \_\_\_\_\_ (зазначається ПІБ Представника Фактора та електронна пошта).

**Власник/Виконавець** \_\_\_\_\_, яке надає Користувачам сайту \_\_\_\_\_ комплекс послуг з завантаження, підписання, зберігання та обміну електронними документами на сайті \_\_\_\_\_ (зазначити).

**Електронний документообіг (обіг електронних документів)** - сукупність процесів створення, оброблення, відправлення, передавання, одержання, зберігання, використання та знищення Електронних документів, які виконуються із застосуванням перевірки цілісності та у разі необхідності з підтвердженням факту одержання таких документів.

Фактор \_\_\_\_\_

Клієнт \_\_\_\_\_



**Електронний документ** — документ, інформація в якому зафіксована у вигляді електронних даних, включаючи обов'язкові реквізити документа, який створений, переданий, збережений і перетворений електронними засобами у форматі \_\_\_\_\_ (зазначається формат файлу), що не перевищує \_\_\_\_\_ (зазначається об'єм файлу). Файли, створені у іншому форматі, ніж \_\_\_\_\_ (зазначається формат файлу), на сайт сервісу \_\_\_\_\_ (зазначається назва сервісу) не завантажуються. Користувач надсилає іншим Користувачам електронні документи, які підписані за допомогою накладення кваліфікованого електронного підпису та кваліфікованої електронної печатки, що надає їм юридичну силу.

(або зазначається інше визначення терміну «Електронний документ» в залежності від вимог Посередника ЕДО).

**Обов'язковий реквізит електронного документа** - обов'язкові дані в електронному документі, без яких він не може бути підставою для його обліку і не матиме юридичної сили.

**Електронний підпис (ЕП)** - електронні дані, які додаються підписувачем до інших електронних даних або логічно з ними пов'язуються і використовуються ним як підпис.

**Кваліфікований електронний підпис** - удосконалений електронний підпис, який створюється з використанням засобу кваліфікованого електронного підпису і базується на кваліфікованому сертифікаті відкритого ключа.

**Кваліфікована електронна печатка** - удосконалена електронна печатка, яка створюється з використанням засобу кваліфікованої електронної печатки і базується на кваліфікованому сертифікаті електронної печатки.

**Особистий ключ** - параметр алгоритму асиметричного криптографічного перетворення, який використовується як унікальні електронні дані для створення електронного підпису чи печатки, доступний тільки підписувачу чи створювачу електронної печатки, а також у цілях, визначених стандартами для кваліфікованих сертифікатів відкритих ключів.

**Відкритий ключ** - параметр алгоритму асиметричного криптографічного перетворення, який використовується як електронні дані для перевірки електронного підпису чи печатки, а також у цілях, визначених стандартами для кваліфікованих сертифікатів відкритих ключів.

**Повідчення чинності відкритого ключа** - процедура формування сертифіката відкритого ключа.

**Сертифікат відкритого ключа** - електронний документ, який засвідчує належність відкритого ключа фізичній або юридичній особі, підтверджує її ідентифікаційні дані та/або надає можливість здійснити автентифікацію веб-сайту.

**Кваліфікований сертифікат відкритого ключа** - сертифікат відкритого ключа, який видається кваліфікованим надавачем електронних довірчих послуг, засвідчувальним центром або центральним засвідчувальним органом і відповідає вимогам Закону України «Про електронні довірчі послуги».

**Компрометація особистого ключа** - будь-яка подія, що призвела або може призвести до несанкціонованого використання особистого ключа.

**Засоби криптографічного захисту інформації (ЗКЗІ)** - це сукупність програмних і технічних елементів систем обробки даних, здатних функціонувати самостійно або в складі інших систем і здійснювати криптографічне перетворення інформації для забезпечення її безпеки.

**Криптографічне перетворення** - це перетворення (шифрування) інформації, засноване на деякому алгоритмі, залежному від змінного параметра (зазвичай званого ключем), і володіє властивістю неможливості відновлення вихідної інформації за перетвореною, без наявності чинного ключа.

(дані визначення включаються до Договору у випадку використання КЕП та можуть бути доповнені або змінені по суті в залежності від Посередника ЕДО)

## 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 Контракту, 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 відступлення Права вимоги (\_\_\_\_ % номінальної вартості, що зазначена в Розрахункових документах (Первинних документах)), складає ліміт заборгованості в розмірі \_\_\_\_\_ (зазначається сума прописом) гривень.

Максимальна сума за Договором під відступлення Права вимоги є відновлюваною, тобто Фактор приймає нові Права грошової вимоги від Клієнта у межах доступної суми, що розраховується як ліміт заборгованості за Договором за вирахуванням фактичної заборгованості Дебіторів по раніше переданим Правам вимоги, що ще не погашені з боку Дебітора та/або Клієнта на дату звернення Клієнта з пропозицією щодо передання нових Прав грошової вимоги Фактору, складається з Загальних лімітів на Боржників та діє в межах строку дії цього Договору. Тобто, при сплаті Дебітором та/або Клієнтом суми заборгованості за Правами грошової вимоги, що були раніше передані Фактору, максимальна сума за Договором відновлюється на суму Авансового платежу за таким Правом грошової вимоги та Клієнт має право передати нові Права грошової вимоги з урахуванням встановлених лімітів на кожного Боржника.

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;

Фактор \_\_\_\_\_

Клієнт \_\_\_\_\_

- 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 \_\_\_\_ (\_\_\_\_\_) 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 у 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 до 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 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.

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) або копії генеральних довіреностей на отримання товарно-матеріальних цінностей, завірені печаткою та підписом уповноваженої особи Клієнта.

*(підпункти а) , б) обираються на розсуд Фактора)*

2.1.1.1. Клієнт для отримання Авансового платежу може направляти Фактору через Онлайн-сервіс для обміну електронними документами \_\_\_\_\_ *(зазначається Онлайн-сервіс для обміну електронними документами)* підписаний електронний документ-Реєстр та надавати паперові, скановані Документи, а саме:

а) скановані копії або оригінали документів, які відповідно до 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 скановані копії або 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 вимоги до дати отримання оригіналів документів)*

б) скановані копії або оригінали 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) скановані копії генеральних довіреностей на отримання товарно-матеріальних цінностей, завірені печаткою та підписом уповноваженої особи Клієнта.

б) скановані копії або оригінали 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) або скановані копії генеральних довіреностей на отримання товарно-матеріальних цінностей, завірені печаткою та підписом уповноваженої особи Клієнта.

*(підпункти а) , б) обираються на розсуд Фактора)*

Документ/и, що направляються разом з Реєстром містять інформацію щодо завірення цього документу КЕП Клієнта та Боржника (підписи відповідальних осіб і печатки підприємств (за наявності)), що свідчить про факт поставки товару Боржнику. Дата накладення КЕП Боржника, що міститься в електронному документі є датою фактичної поставки товару Боржнику та від даної дати розраховується фактична кількість днів відстрочення платежу за Контрактом.

У випадку, якщо товарно-транспортна накладна (надалі – ТТН) за домовленістю Клієнта та Боржника використовується на паперових носіях, Клієнт направляє Факторові разом з Реєстром та документами сканкопію ТТН (у форматі pdf) через Онлайн-сервіс для обміну електронними документами \_\_\_\_\_ *(зазначається Онлайн-сервіс для обміну електронними документами)*.

Таким самим чином направляються Клієнтом Факторові електронні копії довіреностей на отримання товарно-матеріальних цінностей, завірені печаткою та підписом уповноваженої особи Клієнта.

В подальшому протягом \_\_\_\_ (\_\_\_\_\_) Робочих днів оригінал паперової ТТН/завіреної копії довіреності передається Клієнтом Факторові, але в будь-якому разі до дати оплати Боржником поставлених по цій ТТН/довіреності товарів. У випадку відсутності оригіналу ТТН/довіреності Фактор не проводить остаточного розрахунку з Клієнтом по відступленим Правам вимоги за підписаними Реєстрами.

У випадку надання Клієнтом разом з Реєстром сканованих копій Документів через Онлайн-сервіс для обміну електронними документами \_\_\_\_\_ *(зазначається Онлайн-сервіс для обміну електронними документами)*, Клієнт повинен

Фактор \_\_\_\_\_

Клієнт \_\_\_\_\_

протягом \_\_\_\_\_ (\_\_\_\_\_) Робочих днів з дня підписання відповідного Реєстру передати Фактору відповідні оригінали документів.

У випадку відсутності оригіналів Документів Фактор не проводить остаточного розрахунку з Клієнтом по відступленим Правам вимоги за підписаними Реєстрами.

*(підпункт 2.1.1.1. Договору може додаватися, якщо підписаним Контрактом між Клієнтом та Боржником не зазначена можливість використання системи електронного обміну документами та ведення первинних документів в електронному вигляді).*

або

2.1.1. Клієнт для отримання Авансового платежу направляє Фактору через Онлайн-сервіс для обміну електронними документами \_\_\_\_\_ (зазначається *Онлайн-сервіс для обміну електронними документами*) підписаний КЕП електронний документ-Реєстр, що складається за формою згідно Додатку №1 до цього Договору і є його невід'ємною частиною, разом з Документами, а саме:

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

а) електронне 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 вимоги до дати отримання оригіналів документів)*

б) електронні документи - 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) електронні документи – копії генеральних довіреностей на отримання товарно-матеріальних цінностей, завірені печаткою та підписом уповноваженої особи Клієнта.

*(підпункти а) , б) обираються на розсуд Фактора)*

Документ/и, що направляються разом з Реєстром в електронному вигляді містять інформацію щодо завірення цього документу КЕП Клієнта та Боржника (підписи відповідальних осіб і печатки підприємств (за наявності)), що свідчить про факт поставки товару Боржнику. Дата накладення КЕП Боржника, що міститься в електронному документі є датою фактичної поставки товару Боржнику та від даної дати розраховується фактична кількість днів відстрочення платежу за Контрактом.

У випадку, якщо товарно-транспортна накладна (надалі – ТТН) за домовленістю Клієнта та Боржника використовується на паперових носіях, Клієнт направляє Факторові разом з Реєстром та документами сканкопію ТТН (у форматі pdf) через Онлайн-сервіс для обміну електронними документами \_\_\_\_\_ (зазначається *Онлайн-сервіс для обміну електронними документами*).

Таким самим чином направляються Клієнтом Факторові електронні копії довіреностей на отримання товарно-матеріальних цінностей, завірені печаткою та підписом уповноваженої особи Клієнта.

В подальшому протягом \_\_\_\_\_ (\_\_\_\_\_) Робочих днів оригінал паперової ТТН/завіреної копії довіреності передається Клієнтом Факторові, але в будь-якому разі до дати оплати Боржником поставлених по цій ТТН/довіреності товарів. У випадку відсутності оригіналу ТТН /довіреності Фактор не проводить остаточного розрахунку з Клієнтом по відступленим Правам вимоги за підписаними Реєстрами.

*(підпункт 2.1.1. Договору застосовується у випадку, якщо підписаним Контрактом між Клієнтом та Боржником зазначена можливість використання системи електронного обміну документами та ведення первинних документів в електронному вигляді)*

2.1.2. Після отримання та перевірки повного пакету зазначених Документів та за умови виконання вимог пункту 2.5. Договору, Фактор підписує Реєстр *на паперовому носії / в електронному вигляді за допомогою Онлайн-сервісу для обміну електронними документами \_\_\_\_\_ (зазначається *Онлайн-сервіс для обміну електронними документами*) шляхом накладення КЕП Фактора (підпис відповідальної особи і печатка підприємства) (обрати необхідне)* 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 невиконання або неналежного виконання Клієнтом зобов'язань за Контрактом, а також у всіх випадках повернення Боржником Клієнту товарів (робіт/послуг), які були поставлені Боржнику за Розрахунковими документами, протягом \_\_\_\_\_ (\_\_\_\_\_) Робочих днів з дати отримання Клієнтом повернутого товару (робіт/послуг) згідно Розрахункового документу про повернення товару (робіт/послуг) Клієнт зобов'язаний:

2.4.1. письмово повідомити Фактора про такі випадки з вказівкою на причини і день їх виникнення, та передати Факторові належним чином завірену копію товарно-транспортної накладної або іншого документу, що підтверджує факт повернення товару (робіт/послуг), з обов'язковим пред'явленням оригіналу такого документа;

2.4.2. повернути Факторові на рахунок № \_\_\_\_\_ у \_\_\_\_\_, код банку \_\_\_\_\_ (зазначити інформацію), отриману суму Авансового платежу у розмірі повернутих товарів Боржником Клієнту внаслідок вищезазначених обставин, з чітким

Фактор \_\_\_\_\_

Клієнт \_\_\_\_\_

зазначенням в призначенні платежу назви Боржника і реквізитів цього Реєстру (Розрахункового документа): “Перерахування коштів згідно п.2.4 Договору факторингу від \_\_\_\_\_ № \_\_\_\_\_ за \_\_\_\_\_ (назва Боржника) згідно Реєстру \_\_\_\_\_ (реквізити Реєстру (розрахункового документа))”.

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 / в електронному вигляді (для КЕП використані лише ключі, видані кваліфікованим надавачем електронних довірчих послуг, підписи можуть бути Фактором ідентифіковані по Клієнту та Дебітору, КЕП дійсні, некомпрометовані) (обрати необхідне);

або

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 / в електронному вигляді (для КЕП використані лише ключі, видані кваліфікованим надавачем електронних довірчих послуг, підписи можуть бути Фактором ідентифіковані по Боржнику, КЕП дійсні, некомпрометовані) (обрати необхідне);

(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 максимальної суми за Договором (згідно умов пункту 1.4. Договору) та строку дії цього Договору таким чином, щоб Дати виконання зобов'язань за Поставкою за цими Реєстрами були не пізніше дати зазначеної в пункті 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. (включається за згодою Сторін)

2.7. Фактор до моменту перерахування суми Авансового платежу (у відповідності до пункту 2.1.3. цього Договору) за вже підписаним Фактором Реєстром має право у разі змін в кон'юнктурі ринку, настання «форс-мажорних» обставин, в тому числі дії /продовження воєнного стану (про що йдеться в п. 8.19. Договору) (може бути змінено та/або доповнено іншими причинами на розсуд Фактора), здійснити зворотне відступлення (повернення) Прав вимоги Клієнту. Таке повернення Прав вимог здійснюється без необхідності укладення між Сторонами будь-яких додаткових правочинів, а лише на підставі письмового повідомлення, яке Фактор має право направити Клієнту, та повернути оригінали Документів на паперових носіях, що направлялися Клієнтом разом з таким Реєстром. (пункт 2.7. Договору зазначається на розсуд Фактора)

(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 його 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 днів до вказаного надання.

Сторони погодилися, що послідовні встановлення розмірів Плати за надання послуг з факторингу будуть ініціюватись Фактором кожного першого Робочого дня місяця, що слідує за місяцем/третім/шостим/дванадцятим місяцем (обрати) 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.

Фактор \_\_\_\_\_

Клієнт \_\_\_\_\_

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

На суму заборгованості Клієнта по оплаті за користування фінансуванням та суму заборгованості Фактора по перерахуванню Клієнту будь-яких платежів за цим Договором, за заявою Фактора може бути здійснено залік однорідних зустрічних вимог.

Сторони погодили, що Плата за надання послуг з факторингу, яка встановлена в період після закінчення Терміну відстрочки платежу згідно Контракту, згідно Угоди та умов цього Договору нараховується протягом \_\_\_\_\_ (\_\_\_\_\_) календарних днів, після чого нарахування Плати за послуги з факторингу в період після закінчення Терміну відстрочки платежу згідно Контракту припиняється Фактором в односторонньому порядку. (на розсуд Фактора в пункт 3.1. статті 3 Договору може бути включено даній абзац)

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 (зазначити 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 підпункті 2.1.4. пункту 2.1. 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;
- прострочена заборгованість по платі за послуги з факторингу в період після закінчення Терміну відстрочки платежу згідно Контракту;
- 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, що нарахована після закінчення Терміну відстрочки платежу згідно Контракту);
- 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 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.

### 3.9. ЗАБЕЗПЕЧЕННЯ ЗОБОВ'ЯЗАНЬ КЛІЄНТА.

3.9.1. Виконання Клієнтом зобов'язань за цим Договором забезпечується:

- заставою/іпотекою \_\_\_\_\_, що належать на праві власності \_\_\_\_\_;
- порукою фізичної/юридичної особи: \_\_\_\_\_, зареєстрований за адресою/ місце проживання/місцезнаходження якої: \_\_\_\_\_, реєстраційний номер облікової картки платника податків з Державного реєстру фізичних осіб - платників податків / код ЄДРПОУ \_\_\_\_\_.

3.9.2. За виконання зобов'язань за цим Договором Клієнт відповідає також всім належним йому майном і коштами, на які може бути звернене стягнення в порядку, встановленому чинним законодавством України.

3.9.3. Якщо забезпечення, зазначене у підпункті 3.9.1. пункту 3.9. цього Договору, є забезпеченням також за іншими зобов'язаннями Клієнта та/або третіх осіб, то у разі порушення процедури звернення стягнення на це майно за будь-якими іншими зобов'язаннями, строк оплати по всім відступленим Правам вимоги, а також іншим зобов'язанням за цим Договором вважається Сторонами таким, що настає.

## Стаття 4. ПРАВА ТА ОБОВ'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 підпунктів обирається та 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 укладати правочини з Боржником;

Фактор \_\_\_\_\_

Клієнт \_\_\_\_\_

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 кожного Розрахункового документа;

або

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 Розрахункового документа;

4.2.3. відмовити в підписанні наданих Клієнтом Реєстрів щодо прийняття нових Прав грошових вимог у випадку не підписання Клієнтом Додатку №2 в новій редакції до Договору, що направлений Фактором Клієнту у порядку, визначеному пунктом 3.1. цього Договору;

4.2.4. відмовити в підписанні наданих Клієнтом Реєстрів щодо прийняття нових Прав грошових вимог у випадку, якщо на дату фінансування запропонованих Реєстрів фактична заборгованість Дебіторів становить розмір ліміту максимальної суми за Договором (тобто фінансування нових Реєстрів призведе до перевищення встановленого ліміту максимальної суми);

4.2.5. встановлювати та змінювати ліміти максимальної суми за Договором.

4.2.6. відмовити в авансуванні підписаних з Клієнтом Реєстрів якщо таке авансування призведе до перевищення встановленого ліміту максимальної суми.

4.2.7. здійснити повернення Клієнту отриманих Прав вимог згідно підписаного Фактором Реєстру за умовами пункту 2.7. Договору.

4.2.8. 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.

*(перелік підпунктів обирається та може бути доповнений на розсуд Фактора)*

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 АТ «\_\_\_», ЄДРПОУ \_\_\_\_\_, код банку \_\_\_\_\_ *(зазначити інформацію)*, 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 із варіантів за погодженням з Клієнтом/можуть застосовуватися обидва варіанти)*

Оригінал *Повідомлення про відступлення прав вимоги та зміну платіжних реквізитів/Оригінал додаткової угоди до Контракту* надати Фактору не пізніше \_\_ (\_\_\_\_\_) Робочих днів з моменту відправлення *Повідомлення про відступлення прав вимоги та зміну платіжних реквізитів/підписання додаткової угоди до Контракту*.

У випадку відсутності (скасування), відмови Боржника від підписання (укладення) додаткової угоди до Контракту про відступлення Прав вимоги за цим Договором Фактор має право вимагати від Клієнта повернути Фактору суми, сплачених Клієнту Авансових платежів;

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 Анкетами Боржників, заповненими за формою згідно Додатку №6 до цього Договору та документами, перелік яких наведено в тому ж Додатку №6 до Договору;

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 до Договору;

4.3.4. у випадку недійсності Права вимоги та/або, визнання Контракту недійсним та/або неукладеним та/або визнання недійсними Розрахункових документів, та/або не відповідності Прав вимоги, що пропонувались до відступлення Клієнтом, Контрактів та наданих Клієнтом Документів, нормам законодавства України та умовам Договору *(вибір підстав встановлюється на розсуд Фактора та може бути ним доповнений)* 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 на паперових носіях / в електронній формі та надіслати за допомогою Онлайн-сервісу для обміну електронними документами \_\_\_\_\_ *(зазначається Онлайн-сервіс для обміну електронними документами)* *(обрати необхідне)*;

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 Терміну відстрочки платежу, зміну ціни, кількості товару тощо.

*(вибір умов встановлюється на розсуд Фактора та може бути ним доповнений)*;

У випадку внесення без письмової згоди Фактора змін щодо збільшення Терміну відстрочки платежу, ціни, кількості товару тощо *(вибір підстав встановлюється на розсуд Фактора та може бути ним доповнений)*, 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 підпунктом 4.3.7. пункту 4.3. 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;

Фактор \_\_\_\_\_

Клієнт \_\_\_\_\_

4.3.10. забезпечити точне і неухильне виконання своїх зобов'язань за Конtrakтом, 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 Конtrakтом, 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, зменшення ціни товару (надання знижки) *(вибір підстав встановлюється на розсуд Фактора та може бути ним доповнений)*, які були поставлені Боржнику за Конtrakтом, протягом \_\_ (\_\_\_\_\_) Робочих днів письмово повідомити Фактора про такі випадки та повернути Фактору суму Авансового платежу, у частині невиконаній Боржником внаслідок обставин, зазначених у цьому підпункті Договору із зазначенням в призначенні платежу на цього Боржника і реквізитів Розрахункових документів за Правом вимоги: «За Договором факторингу (без регресу) від \_\_\_\_\_ 20 \_\_\_\_\_ р. № \_\_\_\_\_ за \_\_\_\_\_ (назва Боржника) за \_\_\_\_\_ (№, дата накладної, №, дата Контракту)» *(визначити повний текст за погодження 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 Конtrakтом 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 визначається за згодою Сторін).*

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 підпункті 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.

Клієнт також має право направити зазначені документи у форматі pdf з нанесенням КЕП за допомогою Онлайн-сервісу для обміну електронними документами \_\_\_\_\_ *(азначається Онлайн-сервіс для обміну електронними документами)* (з обов'язковим накладенням КЕП керівника та головного бухгалтера та печатки Клієнта) *(даний абзац додається у разі використання КЕП)*;

4.3.16. у строк, що не перевищує \_\_ (\_\_\_\_\_) календарних днів з дати настання обставин, зазначених у цьому підпункті (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 Конtrakтом/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, 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;

ц) про здійснення перевірки уповноваженим державним органом щодо походження товару по Поставці, за якою Права вимоги відступлені на користь Фактора – з наданням копій вантажних митних декларацій по товару, та інших документів, що стосуються даної перевірки.

Оригінали документів, що відповідно до підпункту 4.3.16. пункту 4.3. 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 Клієнта (із підписом його керівника та відбитком основної круглої печатки);

*(перелік та зазначені в переліку строки включається частково або повністю на розсуд Фактора).*

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, 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 АТ «\_\_\_\_\_» ЄДРПОУ \_\_\_\_\_ код банку \_\_\_\_\_ (зазначити інформацію) (визначити необхідність включення підпункту)

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.

4.3.20. у випадку встановлення обставин, передбачених в пунктах 5.2.19 та 5.2.20 Договору, по Поставці, за якою вже були відступлені Права вимоги до Фактора за цим Договором, а також у всіх випадках якщо Боржник скористався правом відстрочити Дату виконання зобов'язання за Правами вимоги при наявності таких обставин та/або повернути товар протягом 2 (двох) Робочих

Фактор \_\_\_\_\_

Клієнт \_\_\_\_\_



днів письмово повідомити Фактора про такі обставини та випадки відстрочення Дати виконання зобов'язання, повернення товару та повернути Фактору повну суму Авансового платежу, що були перераховані Фактором Клієнту по Правам вимоги за Поставки, по яким наявні зазначені в даному пункті Договору обставини або випадки відстрочення Дати виконання зобов'язання (без письмового погодження з Фактором), повернення товару, із зазначенням в призначенні платежу на цього Боржника і реквізитів Розрахункових документів за Правом вимоги: «За Договором факторингу (без регресу) від \_\_\_\_\_ 20\_\_\_\_ р. № \_\_\_\_ за \_\_\_\_ (назва Боржника) за \_\_\_\_\_ (№, дата накладної, №, дата Контракту)». *(визначати необхідність включення підпункту)*

*(перелік підпунктів обирається та може бути доповнений на розсуд Сторін)*

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 підпунктів обирається та може бути доповнений на розсуд Сторін)*

## Стаття 5. ОБСТАВИНИ ДЕФОЛТУ

5.1. У разі настання обставин Дефолту, визначених пунктом 5.2. Договору, 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 підпункті 4.3.1. пункту 4.3. Договору;

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

5.2.7. порушення Клієнтом/Поручителем/Майновим поручителем своїх обов'язків за Договором забезпечення/Договором поруки (за наявності) та/або припинення з будь-яких підстав Договору забезпечення/Договору поруки (за наявності) або визнання його недійсним, або неможливість звернення стягнення на предмет застави з будь-яких причин незалежно від наявності/відсутності вини Клієнта/Поручителя/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;

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 Терміну відстрочки платежу, зміну ціни, кількості товару тощо *(перелік встановлюється на розсуд Фактора та може бути ним доповнений)*;

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;

5.2.18. у разі несвоечасного надання Клієнтом документів, що характеризують його фінансовий стан і діяльність, згідно підпункту 4.3.15 пункту 4.3. цього Договору;

Фактор \_\_\_\_\_

Клієнт \_\_\_\_\_

5.2.19. у зв'язку з невиконанням/неналежним виконанням зобов'язань Клієнтом за Контрактом, у випадку, якщо Боржник скористався правом відстрочити Дату виконання зобов'язання за Поставкою або зменшити ціну товару (отримати знижку), або повернути товар (у разі наявності таких прав за Контрактом);

5.2.20. якщо уповноваженими державними органами виявлена невідповідність щодо походження товару по Поставці, за якою вже відступлені Права вимоги;

5.2.21. якщо на підставі отриманих копій вантажних митних декларацій у Боржника виникли сумніви щодо походження товару та ним здійснено повернення товару по Поставці, за якою відступлені Права вимоги;

5.2.22. у разі дії «форс-мажорних» обставини (обставин непереборної сили).

*(перелік підпунктів включається частково або повністю на розсуд Фактора)*

5.3. Якщо Фактор вирішив скористатися правами, визначеними у підпунктах 5.1.1.-5.1.5. пункту 5.1. 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 6 цього Договору.

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

5.5. Фактор має безумовне право на власний розсуд з будь-якої іншої причини, що не передбачені в пункті 5.2. Договору, без необхідності укладення будь-яких додаткових угод до Договору скористатися правом згідно підпункту 5.1.1. пункту 5.1. Договору, про що Фактор повідомляє Клієнта шляхом направлення письмового повідомлення.

## **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.-5.2.22. 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 протягом \_\_\_\_\_ (\_\_\_\_\_) Робочих днів, з дня їх отримання за умови, що Клієнт не має заборгованості перед Фактором за Договором.

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 \_\_\_\_\_ (\_\_\_\_\_) 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 може бути виключена з тексту Договору на розсуд Фактора)*

## **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;

Фактор \_\_\_\_\_

Клієнт \_\_\_\_\_

7.1.5. фінансові звіти Клієнта (включаючи баланс та звіт про фінансові результати) та інші надані Фактору документи були подані останньому у завершеному та правильному стані і вірно відображають стан справ, фінансовий стан і результат діяльності Клієнта на дату подання відповідних документів і на періоди, що закінчились 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. У разі дії будь-яких «форс-мажорних» обставин (обставин непереборної сили) на момент укладення цього Договору та про які Клієнту відомо в момент укладення цього Договору, Клієнт прийняв на себе будь-які ризики, пов'язані з дією таких обставин, та несе відповідальність, передбачену в статті 8 Договору;

7.1.9. Фактор, перед укладанням 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 перед укладанням Договору 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;

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, дозволи, 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/и бюро), \_\_\_\_\_ (адреса/и бюро), 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).

*або*

7.7. Клієнт надає згоду Фактору на розголошення конфіденційної інформації з метою звернення до суду щодо захисту своїх прав та законних інтересів судовим органам і своїм представникам для цілей захисту і реалізації прав згідно з цим Договором та/або у випадку відступлення Фактором права грошової вимоги за цим Договором та/або якщо таке розкриття здійснюється на запит державних органів, уповноважених запитувати таку інформацію відповідно до застосованого законодавства, попередньо повідомивши Клієнта, при цьому Фактор не несе відповідальності за таке розкриття. 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 Фактора. Будь-яка із зазначених у цьому пункті згода Клієнта є безумовною, безвідкличною і не обмежена строком дії.

*(обрати необхідне)*

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.

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 ТА ОБСТАВИНИ ФОРС-МАЖОРУ**

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 пункті 3.1. цього Договору, та/або перерахування Фактору сум Зворотного відступлення з підстав, передбачених пунктом 5.2. Договору, та/або пункті 2.3. Договору, та/або підпункті 2.4.2. пункту 2.4. цього Договору, та/або підпункті 4.3.4. пункту 4.3. 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 *(або зазначається інший розмір пені)*.

У разі порушення Клієнтом підпункту 2.4.1. пункту 2.4. Договору та підпунктів 4.3.6., 4.3.11. пункту 4.3. цього Договору, на вимогу Фактора, Клієнт сплачує Фактору штраф у розмірі \_\_\_% (\_\_\_\_\_проценти/ів) від розміру права вимоги (загальна номінальна сума розрахункових документів) згідно Реєстру, за яким встановлено таке правопорушення і за кожний випадок такого правопорушення.

У разі несвоєчасного виконання Клієнтом підпункту 4.3.15. пункту 4.3. цього Договору на вимогу Фактора, Клієнт сплачує Фактору штраф у розмірі \_\_\_% (\_\_\_\_\_проценти/ів) від Максимальної суми за Договором, зазначеної в п.1.4. цього Договору *(або від загального розміру Прав грошових вимог, по яким ще не настав строк платежу за Договором)* *(обрати необхідне)* за кожний випадок такого правопорушення.

*(посилання на пункти Договору можуть бути частково видалені/змінені, якщо в Статті 4 цього Договору Сторони домовились за згодою Сторін вибрати або видалити ці пункти в Договорі)*

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).

8.11. Сторони не несуть відповідальності за невиконання або неналежне виконання зобов'язань за Договором, якщо це викликано дією обставин непереборної сили, про які Сторони в момент укладення Договору не могли знати та не могли їх передбачити (обставини «форс-мажору»).

8.12. Під обставинами «форс-мажору» (обставинами непереборної сили) в цьому Договорі Сторони домовилися розуміти обставини, які виникли після укладення цього Договору поза волею або всупереч волі чи бажанню Сторін, і яких не можна було ні передбачити, ні уникнути розумним чином, в тому числі загроза війни, збройний конфлікт або серйозна погроза такого конфлікту, включаючи але не обмежуючись ворожими атаками, блокадами, військовим ембарго, дії іноземного ворога, загальна військова мобілізація, військові дії, оголошена та неоголошена війна, дії суспільного ворога, збурення, акти тероризму, диверсії, піратства, безладу, вторгнення, блокада, революція, заколот, повстання, масові заворушення, введення комендантської години, карантину, встановленого Кабінетом Міністрів України, експропріація, примусове вилучення, захоплення підприємств, реквізиція, громадська демонстрація, блокада, страйк, аварія, протиправні дії третіх осіб, пожежа, вибух, тривалі перерви в роботі транспорту, регламентовані умовами відповідних рішень та актами державних органів влади, закриття морських проток, ембарго, заборона (обмеження) експорту/імпорту тощо, а також викликані винятковими погодними умовами і стихійним лихом, а саме: епідемія, сильний шторм, циклон, ураган, торнадо, буревій, повінь, нагромадження снігу, ожеледь, град, заморозки, замерзання моря, проток, портів, перевалів, землетрус, блискавка, пожежа, посуха, просідання і зсув ґрунту, інші стихійні лиха тощо.

8.13. Сторона, якій стало відомо про настання чи загрозу настання обставин «форс-мажору», негайно, але в будь-якому випадку не пізніше наступного робочого дня, повідомляє про них іншу Сторону усно (за допомогою телефону) або письмово (шляхом передання відповідного повідомлення кур'єром, засобами електронної пошти).

8.14. Під час дії обставин «форс-мажору» виконання зобов'язань за Договором може призупинятись (частково або в повному обсязі).

Фактор \_\_\_\_\_

Клієнт \_\_\_\_\_

8.15. Невиконання або неналежне виконання зобов'язань за цим Договором однією з Сторін у зв'язку з дією обставин «форс-мажору» не спричиняє застосування до неї яких-небудь заходів відповідальності передплатених цією статтею.

8.16. Сторона, що не має можливості належним чином виконати свої зобов'язання за цим Договором внаслідок дії обставин «форс-мажору», повинна протягом 10 (десяти) робочих днів надати іншій Стороні підтвердуючі документи про існуючі перешкоди та їх вплив на виконання зобов'язань за цим Договором.

8.17. Обов'язок доведення неможливості виконання зобов'язань або неналежного виконання за Договором у зв'язку з дією обставин «форс-мажору» покладається на Сторону, яка посилається на них в якості обґрунтування своїх вимог або заперечень.

8.18. Настання обставин «форс-мажору» підтверджується висновками або рішеннями органів, уповноважених згідно із законодавством засвідчувати форс-мажор.

8.19. Сторони підтверджують, що в момент укладення цього Договору їм відомо про такі «форс-мажорні» обставини (обставини непереборної сили): військову агресію Російської Федерації проти України, що стала підставою для введення воєнного стану відповідно до Указу Президента України від 24 лютого 2022 року №64/2022 «Про введення воєнного стану в Україні» та його продовження згідно із Указами Президента України від 14.03.2022р. № 133/2022, від 18.04.2022р. № 259/2022 та від 17.05.2022р. № 341/2022 «Про продовження строку дії воєнного стану в Україні», а також підтверджується листом Торгово-промислової палати України від 28 лютого 2022 року за №2024/02.0-7.1. Зважаючи на це, Сторони приймають на себе будь-які ризики, пов'язані з такими обставинами, та несуть відповідальність згідно цієї статті Договору, якщо Сторона, на яку діють такі обставини, не надасть у строк, зазначений в п.8.16. Договору, письмове повідомлення та належні і достатні докази (документальне підтвердження), які свідчать про неможливість виконання нею зобов'язань за Договором (індивідуально для кожного випадку для обґрунтування причинно-наслідкового зв'язку таких обставин та невиконання зобов'язання). *(ззначається на розсуд Фактора в залежності від обставин «форс-мажору», що діють на момент укладення Договору)*

## 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.

9.2.1. Будь-які пропозиції Фактора Клієнту про зміну істотних умов Договору, повинні здійснюватися у строки, встановлені Договором, шляхом направлення Фактором Клієнту повідомлення у спосіб, що дає змогу встановити дату відправлення такого повідомлення. Умови договору про надання Клієнту пропозицій про зміну зазначених умов Договору в інший спосіб, ніж той, що дає змогу встановити дату відправлення повідомлення Клієнту, а також про збільшення фіксованої плати за Договором без письмової згоди Клієнта є нікчемними.

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 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 наявність 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)*

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, направленою 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-№8 є невід'ємною частиною цього Договору.

9.12. Згідно зі ст. 201 Податкового кодексу України, Сторони домовилися про обмін електронними документами, при цьому, документи, що відправлені за допомогою Онлайн-сервісу для обміну електронними документами \_\_\_\_\_ (*ззначається Онлайн-сервіс для обміну електронними документами*), завірені КЕП уповноважених осіб мають повну юридичну силу, породжують права та обов'язки для Сторін, і можуть бути представлені до суду в якості належних доказів. Всі документи, передані за допомогою Онлайн-сервісу для обміну електронними документами \_\_\_\_\_ (*ззначається Онлайн-сервіс для обміну електронними документами*), визнаються рівнозначними документам на паперовому носіїві. Підтвердження руху

Фактор \_\_\_\_\_

Клієнт \_\_\_\_\_

документів за допомогою Онлайн-сервісу для обміну електронними документами \_\_\_\_\_ (зазначається *Онлайн-сервіс для обміну електронними документами*) (відправлення, отримання, прочитання, доставка тощо) вважається легітимним, і є фактом підтвердження прийому-передачі таких документів уповноваженими особами Сторін, і не вимагає додаткового доказування. При виникненні суперечок, розбіжностей і конфліктів, всі електронні документи, направлені за допомогою Онлайн-сервісу для обміну електронними документами \_\_\_\_\_ (зазначається *Онлайн-сервіс для обміну електронними документами*) є незаперечними доказами. Всі номери неотримання або отримання в спотвореному вигляді вважаються нікчемними, якщо Фактором не буде наданий документ від Посередника ЕДО, що підтверджує відсутність документа Клієнта в системі Онлайн-сервісу для обміну електронними документами \_\_\_\_\_ (зазначається *Онлайн-сервіс для обміну електронними документами*) або неотримання документа Фактором.

Сторони погоджуються, що використання в Системі ЗКЗІ, які реалізують шифрування і КЕП, достатньо для забезпечення конфіденційності інформаційної взаємодії Сторін щодо захисту від несанкціонованого доступу та безпеки обробки інформації, а також для підтвердження того, що:

- документ надходить від Сторони, яка його передала (підтвердження авторства документа);
- документ не зазнав змін при інформаційній взаємодії Сторін (підтвердження цілісності та автентичності документа);
- фактом отримання документа є події, описані в даному Договорі.

З метою забезпечення безпеки обробки та конфіденційності інформації Сторони зобов'язані:

• не допускати появи в комп'ютерному середовищі, де функціонує Онлайн-сервіс для обміну електронними документами \_\_\_\_\_ (зазначається *Онлайн-сервіс для обміну електронними документами*), комп'ютерних вірусів і програм, спрямованих на її руйнування;

- не нищити не модифіковані архіви відкритих ключів кваліфікованого електронного підпису, електронних документів;
- не використовувати для підписання документів скомпрометовані ключі.

У разі неможливості виконання зобов'язань за даним Договором Сторони негайно сповіщають про це один одного.

Сторони несуть відповідальність за збереження програмного забезпечення, відкритих ключів кваліфікованого електронного підпису та електронних документів, розміщених на своїх комп'ютерах.

Порядок зміни ключів шифрування та кваліфікованого електронного підпису:

- видача, заміна, знищення ключів, в тому числі у випадках їх компрометації здійснюється тільки кваліфікованими надавачами електронних довірчих послуг;
- сторони зобов'язані повідомити одна одну про наявність вищевказаних обставин у строк, що не перевищує 2-х робочих днів з моменту виникнення таких обставин.

(даний пункт додається до Договору у випадку використання КЕП)

## 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”

Цим підписом Клієнт підтверджує, що він отримав примірник договору з усіма додатками до нього до початку надання Клієнту фінансової послуги.

\_\_\_\_\_ / \_\_\_\_\_ /

**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 ЄДРПОУ	Номер розрахункового документу	Дата розрахункового документу	Дата поставок	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 № \_\_\_\_\_ в «», ЄДРПОУ \_\_\_\_\_, МФО \_\_\_\_\_, на рахунок № \_\_\_\_\_ 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.

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"

Фактор \_\_\_\_\_

Клієнт \_\_\_\_\_

(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 згідно з 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 після закінчення Терміну відстрочки платежу згідно Контракту	Розмір залишку суми зобов'язань Боржника на дату закінчення Терміну відстрочки платежу Боржника за поставку, Права вимоги за якою відступлені на користь Фактора, згідно Контракту (авансовий платіж сплачений Клієнту за мінусом отриманої суми Фактором від Боржника). Нараховується до дати повного виконання зобов'язань Боржника	% від бази нарахування (за кожний календарний день)	Зазначається Фактором у відповідній письмовій вимозі, що надсилається Клієнту

**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”

Фактор \_\_\_\_\_

Клієнт \_\_\_\_\_



(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 згідно з 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 після закінчення Терміну відстрочки платежу згідно Контракту	Розмір залишку суми зобов'язань Боржника на дату закінчення Терміну відстрочки платежу Боржника за поставку, Права вимоги за якою відступлені на користь Фактора, згідно Контракту (авансовий платіж сплачений Клієнту за мінусом отриманої суми Фактором від Боржника). Нараховується до дати повного виконання зобов'язань Боржника	% від бази нарахування (за кожний календарний день)	Значається Фактором у відповідній 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 \_\_\_\_\_

Клієнт \_\_\_\_\_

**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 Контракту 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 Контракту № \_\_\_\_\_ 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).

У разі несвоєчасної сплати Товариству Боржником заборгованості за товар по поставках, права грошової вимоги по яких були відступлені або будуть відступлені Підприємством Товариству за Договором факторингу (без регресу) № \_\_\_\_\_ від \_\_\_\_\_ (номер та дата договору між Товариством та Підприємством), Боржник зобов'язаний сплатити Товариству неустойку у розмірі, строки та порядку, передбаченому у Контракті, про що буде зазначено Товариством у відповідній письмовій вимозі, що надсилається на адресу Боржника \_\_\_\_\_ (зазначається адреса Боржника) з додатковим повідомленням засобами електронної пошти на адресу/и: \_\_\_\_\_.

(абзац може бути змінений та або доповнений в залежності від умов Контракту)

Також, протягом \_\_\_\_\_ календарних днів з моменту \_\_\_\_\_ просимо письмово надати Товариству наступну інформацію (за примірною формою, наведеною нижче):

«  
ПРИМІРНА ФОРМА

**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;

- 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,	

Фактор \_\_\_\_\_

Клієнт \_\_\_\_\_

реєстраційний номер, орган державної реєстрації)				
5) Номер свідоцтва платника податків з Державної податкової адміністрації України				
6) Статутний капітал юридичної особи;				
7) Реквізити (місцезнаходження, поштова адреса);				
8) Сектор ринку;				
9) Реквізити банків обслуговування (Назва банку, МФО, № рахунку)				
10) Наявність ліцензій на окремі види діяльності (серія, номер, ким видана, термін дії);				
11) Контактні дані (телефон, е/пошта);				
12) Інформація про осіб виконавчого органу, уповноважених діяти від імені юридичної особи, та головного бухгалтера: прізвище, ім'я, по-батькові; дата народження; громадянство; місце проживання; документ, що посвідчує особу (серія, номер, коли виданий, ким виданий, реєстраційний номер облікової картки платника податків ;				
13) Інформація про власників (кінцевих бенефіціарних власників – _____ % прямого та/чи опосередкованого володіння):				
а) фізичні особи (прізвище, ім'я, по-батькові; дата народження; громадянство; місце проживання; документ, що посвідчує особу (серія, номер, коли виданий, ким виданий, реєстраційний номер облікової картки платника податків, номер телефону, , відсоток у статутному капіталі);				
б) юридичні особи: (назва, Код ЄДРПОУ, адреса місця знаходження, відсоток у статутному капіталі);				
14) Основні види діяльності.				
15) Об'єми реалізації юридичної особи 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 юридичні особи (компанії):				
- чи має Ваша юридична особа дочірні компанії або участь в інших компаніях?				
- чи входить Ваша юридична особа до Групи Пов'язаних Компаній (ГПК) чи є самостійною?				
- якщо Ваша юридична особа входить до ГПК, яка компанія являється головною?				
- чи є Ваша юридична особа дочірнім підприємством або представництвом міжнародної компанії? Якщо так, вкажіть назву компанії та країну-засновника.				

- надає дозвіл Товариству на використання інформації про наявність факторингового обслуговування за Договором факторингу № \_\_\_\_\_ від (номер та дата договору між Фактором та Продавцем) , яка включає найменування та логотип (и) Боржника, в його рекламних і маркетингових цілях.

Керівник (Боржника) / \_\_\_\_\_ (підпис, ПІБ)

Головний бухгалтер (Боржника) \_\_\_\_\_ (підпис, ПІБ)

м.п.

».

Фактор \_\_\_\_\_

Клієнт \_\_\_\_\_

Договір факторингу (без регресу) № \_\_\_\_\_ від \_\_\_\_\_ року

Просимо \_\_\_\_\_ (зазначити періодичність) письмово надавати Товариству інформацію за вищенаведеною примірною формою.

**З повагою,**

\_\_\_\_\_  
(Посада представника Клієнта) (Підпис, ПІБ представника Клієнта)

МП

дата

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 \_\_\_\_\_, який діє на підставі \_\_\_\_\_, з однієї сторони і \_\_\_\_\_ (найменування Боржника) надалі - **Покупець**, в особі \_\_\_\_\_, який діє на підставі \_\_\_\_\_, з іншої сторони, надалі - **Сторони, а кожна окремо – Сторона**, 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 може звертатися до ТОВ «ГЛОБАЛ-ФІНАНС» (тел. \_\_\_\_\_, адреса електронної пошти: \_\_\_\_\_).

7. Сторони надають дозвіл Фактору на використання інформації про наявність послуг з факторингу за Договором факторингу № \_\_\_\_\_ від (номер та дата договору між Фактором та Продавцем), яка включає найменування та логотипи Сторін, в його рекламних і маркетингових цілях.

(пункт включається за згодою Сторін)

8. У разі несвоєчасної сплати Фактору Покупцем заборгованості за товар по поставках, права грошової вимоги по яких були відступлені або будуть відступлені Продавцем Фактору за Договором факторингу (без регресу) № \_\_\_\_\_ від (номер та дата договору між Фактором та Продавцем), Покупець зобов'язаний сплатити Фактору неустойку у розмірі, строки та порядку, передбаченому у Договорі поставки № \_\_\_\_\_ від «» \_\_\_\_\_ року, про що буде зазначено Фактором у відповідній письмовій вимозі, що надсилається на адресу Покупця \_\_\_\_\_ (зазначається адреса Покупця) з додатковим повідомленням засобами електронної пошти на адресу/и: \_\_\_\_\_.

(пункт може бути змінений та або доповнений в залежності від умов Контракту)

або

8. У разі несвоєчасної сплати Фактору Покупцем заборгованості за товар по поставках, права грошової вимоги по яких були відступлені або будуть відступлені Фактору за Договором факторингу (без регресу) № \_\_\_\_\_ від (номер та дата договору між Фактором та Продавцем), Покупець зобов'язаний сплатити Фактору неустойку у вигляді пені за період прострочення своєчасного виконання зобов'язань Покупцем в розмірі \_\_\_\_\_ % за кожний календарний день прострочення своєчасного виконання зобов'язань, яка нараховується на розмір простроченої суми зобов'язань Покупця за весь період прострочки до дати повного виконання зобов'язань Покупцем, про що буде зазначено Фактором у відповідній вимозі, що надсилається на адресу Покупця \_\_\_\_\_ (зазначається адреса Покупця) з додатковим повідомленням засобами електронної пошти на адресу/и: \_\_\_\_\_.

9. Протягом \_\_\_\_\_ календарних днів з моменту \_\_\_\_\_ Покупець зобов'язаний письмово надати Фактору наступну інформацію (за примірною формою, наведеною нижче):

«

ПРИМІРНА ФОРМА

ТОВ «Глобал-Фінанс»

Фактор \_\_\_\_\_

Клієнт \_\_\_\_\_

\_\_\_\_\_ (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;

- 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 капітал юридичної особи;				
7) Реквізити (місцезнаходження, поштова адреса);				
8) Сектор ринку;				
9) Реквізити банків обслуговування (Назва банку, МФО, № рахунку)				
10) Наявність ліцензій на окремі види діяльності (серія, номер, ким видана, термін дії);				
11) Контактні дані (телефон, е/пошта);				
12) Інформація про осіб виконавчого органу, уповноважених діяти від імені юридичної особи, та головного бухгалтера): прізвище, ім'я, по-батькові; дата народження; громадянство; місце проживання; документ, що посвідчує особу (серія, номер, коли виданий, ким виданий, реєстраційний номер облікової картки платника податків;				
13) Інформація про власників (кінцевих бенефіціарних власників – _____ % прямого та/чи опосередкованого володіння):				
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, реєстраційний номер облікової картки платника податків, номер телефону, відсоток у статутному капіталі);				
б) <u>юридичні особи</u> : (назва, Код ЄДРПОУ, адреса місця знаходження, відсоток у статутному капіталі);				
14) Основні види діяльності.				
15) Об'єми реалізації юридичної особи 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 юридичні особи (компанії):				

Фактор \_\_\_\_\_

Клієнт \_\_\_\_\_

- чи має Ваша юридична особа дочірні компанії або участь в інших компаніях?	
- чи входить Ваша юридична особа до Групи Пов'язаних Компаній (ГПК) чи є самостійною?	
- якщо Ваша юридична особа входить до ГПК, яка компанія являється головною?	
- чи є Ваша юридична особа дочірнім підприємством або представництвом міжнародної компанії? Якщо так, вкажіть назву компанії та країну-засновника.	

- надає дозвіл Товариству на використання інформації про наявність факторингового обслуговування за Договором факторингу № \_\_\_\_\_ від (номер та дата договору між Фактором та Продавцем), яка включає найменування та логотип (и) Боржника, в його рекламних і маркетингових цілях.

Керівник (Боржника) \_\_\_\_\_ (підпис, ПІБ)

Головний бухгалтер (Боржника) \_\_\_\_\_ (підпис, ПІБ)  
м.п.

».

Покупець зобов'язаний \_\_\_\_\_ (зазначити періодичність) письмово надавати Фактору інформацію за вищенаведеною примірною формою.

**10.** 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).

**11.** 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”

“Індекс, місто, вулиця”  
“Поточний рахунок, банк, МФО”  
“Код ЄДРПОУ”

“Посада, ПІБ”  
“Підпис”

**Покупець:**  
“Найменування”

“Індекс, місто, вулиця”  
“Поточний рахунок, банк, МФО”  
“Код ЄДРПОУ”

“Посада, ПІБ”  
“Підпис”

Фактор підтверджує, що один оригінальний примірник даної Додаткової угоди отримав \_\_\_\_\_ (ПІБ та підпис посадової особи)



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

ЗРАЗОК

**ПЕРЕЛІК БОРЖНИКІВ**

№ п/ п	Назва Боржника, (Код ЄДРПОУ)	Місцезнахо дження (юридична адреса)/ Поштова адреса	Обслугов уючі банки, МФО, №№ рахунків	Загальни й ліміт на Боржника , грн.	Розмір Авансового 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
						Номер Контр акту	Дата уклад ення	Строк дії Контрак ту	КД – календар ні, РД – робочі дні	Кількість днів	
<b>1</b>	<b>2</b>	<b>3</b>	<b>4</b>	<b>5</b>	<b>6</b>	<b>7</b>	<b>8</b>	<b>9</b>	<b>10</b>	<b>11</b>	<b>12</b>
	РАЗОМ:	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-

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

Фактор \_\_\_\_\_

Клієнт \_\_\_\_\_

**ЗРАЗОК**

**АНКЕТА БОРЖНИКА**

Повна назва Клієнта	
Код ЄДРПОУ Клієнта	

**Загальна інформація**

Повна назва Боржника, код ЄДРПОУ	
Поштова адреса Боржника	
Місцезнаходження Боржника	
П.І.Б. керівника	
ТЕЛЕФОН	
E-mail	
П.І.Б. контактної особи (відповідальної за розрахунки)	
Посада	
ТЕЛЕФОН	
E-mail	

**Банківські реквізити Боржника**

Назва Банку	
МФО	
Номер рахунку	

**Діяльність**

Вид діяльності	
Строк співпраці с Клієнтом	
Термін 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 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

Фактор \_\_\_\_\_

Клієнт \_\_\_\_\_

	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)

МП

Фактор \_\_\_\_\_

Клієнт \_\_\_\_\_

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
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	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)

Фактор \_\_\_\_\_

Клієнт \_\_\_\_\_

	<i>Фактора</i>	
13	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 облигаційні 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 <i>або</i> Щомісячно, не пізніше 10-го числа місяця, наступного за звітним <i>(застосовується відповідно до визначеного у рішенні КО Фактора) періоду контролю зобов'язання по підтриманню потоків)</i>
14	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.
15	Будь-які документи визначені у зверненні Фактора до Клієнта	Протягом 10 (Десяти) календарних днів з дати направлення Фактором відповідного звернення
16	<i>УВАГА! Пункт застосовується лише у випадку коли пункт 14 таблиці видається Клієнтом з даного переліку документів</i> 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 формі Клієнтом подається звітність в розрізі сум.	Щоквартально, одночасно з поданням Звіту про фінансові результати.

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 Регстром № \_\_\_\_\_ 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 \_\_\_\_\_

ЗАТВЕРДЖЕНО :  
РІШЕННЯМ №87 ЄДИНОГО УЧАСНИКА  
ТОВАРИСТВА З ОБМЕЖЕНОЮ ВІДПОВІДАЛЬНІСТЮ  
«ГЛОБАЛ-ФІНАНС»  
від «15» серпня 2022 року

Пенкіна С.М.



**ПРИМІРНИЙ**  
**Договір факторингу**  
**(з регресом / з частковим 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, місце знаходження або прізвище, ім'я по батькові, реєстраційний номер облікової картки платника податків 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 (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 у разі необхідності)*

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

**Боржник/Дебітор** – юридична/і або 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 / фізична особа-підприємець, яка/який є боржником за Контрактом та Права грошової вимоги до якого відступаються Клієнтом Фактору згідно з цим Договором) *(обрати необхідне).*

**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.

**Договір** - цей договір факторингу 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** - договори застави, іпотеки, поруки, гарантії та інші правочини, укладання яких здійснюється з метою забезпечення виконання зобов'язань Клієнта за Договором або виконання зобов'язань Боржників за Контрактами. *(додається у разі необхідності)*

Клієнт \_\_\_\_\_

Фактор \_\_\_\_\_

**Додаткова угода до Договору** – угода про внесення будь-яких змін до цього Договору, що складається у паперовому вигляді та є невід'ємною частиною Договору / в електронному вигляді надісланому через Посередника ЕДО та є невід'ємною частиною Договору (*обрати необхідне*).

**Документи щодо Договору** – додаткові документи щодо Договору, які можуть підписуватись для цілей вирішення бухгалтерських, юридичних та інших питань, що складаються у паперовому вигляді / в електронному вигляді, надісланому через Посередника ЕДО (*обрати необхідне*).

**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) / що складені та підписані з використанням кваліфікованого електронного підпису (КЕП) від кваліфікованих надавачів електронних довірчих послуг та надіслані в електронному вигляді через Посередника ЕДО (*обрати необхідне*), 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 України, 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.

або

**Сума зобов'язання Клієнта** – сума у національній валюті України, 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 (але не більше Повної суми, зваженої на % часткового регресу до Клієнта), 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.

(*обрати необхідне*)

**Загальний ліміт на Боржника** – частина Максимальної суми 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 протягом строку дії Договору як відступлені Права грошової вимоги в межах ліміту заборгованості за Договором, що складається з Загальних лімітів на Боржників.

**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 \_\_\_\_\_ (*зазначити інформацію*).

**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 паперовому вигляді / в електронному вигляді надісланому через Посередника ЕДО (*обрати необхідне*), 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 Контракту та/або 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 останній день для сплати плати за послуги з факторингу, плати за послуги з факторингу в період після закінчення Терміну відстрочки платежу згідно Контракту, що зазначений у цьому Договорі чи надісланому Фактором повідомленні, припадає на вихідний або святковий (неробочий) день, сплата здійснюється напередодні такого вихідного або святкового (неробочого) дня.

*(або зазначається інший погоджений з Клієнтом строк платежу)*

**Термін відстрочки платежу (строк своєчасне виконання грошового зобов'язання Боржника)** – період часу, впродовж якого Боржник має здійснити розрахунок за отриману партію товару по поставці/отриманні послуги, роботи згідно умов Контракту, що зазначається в Додатку №6 (Перелік боржників). Розраховується від дати підписання Боржником Документів (дати Поставки).

**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.

*або*

**Факторинг з частковим регресом** – факторинг, при якому ризик несплати Боржником грошових зобов'язань за Контрактом, частково покладається на Клієнта, і при цьому Клієнт виступає Поручителем Боржника перед Фактором за Контрактом у розмірі \_\_\_\_\_ % від Повної суми Фактору.

*(обрати необхідне)*

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

**Кваліфікований надавач електронних довірчих послуг** - юридична особа незалежно від організаційно-правової форми та форми власності, фізична особа - підприємець, яка надає одну або більше електронних довірчих послуг, діяльність якої відповідає вимогам Закону України «Про електронні довірчі послуги» та відомості про яку внесені до довірчого списку, що впроваджує та підтримує в актуальному стані центральним засвідчувальним органом.

**Посередник ЕДО** – за Законом України «Про електронні документи та електронний документообіг» фізична або юридична особа, яка в установленому законодавством порядку здійснює приймання, передавання (доставку), зберігання, перевірку цілісності електронних документів для задоволення власних потреб або надає відповідні послуги за дорученням інших суб'єктів електронного документообігу. За цим Договором за згодою Сторін Посередником визначено Онлайн-сервіс для обміну електронними документами \_\_\_\_\_ *(зазначається Онлайн-сервіс для обміну електронними документами)*.

**Користувач сайту** \_\_\_\_\_ *(зазначається сайт Посередника ЕДО)* — фізична особа-підприємець або юридична особа, яка в процесі Електронного документообігу є відправником Електронного документу, яка зареєструвалась (авторизувалась) на сайті \_\_\_\_\_ *(зазначається сайт Посередника ЕДО)*.

**Представник Клієнта** - особа, якій Користувачем сайту надано доступ до особистого кабінету Користувача сайту з наданням індивідуальних прав та можливістю погодження документів та яка накладає кваліфікований електронний підпис та кваліфіковану електронну печатку (надалі разом КЕП) під час створення Електронного документа – \_\_\_\_\_ *(зазначається ПІБ Представника Клієнта та електронна пошта)*.

**Представник Фактора** - особа, якій Користувачем сайту надано доступ до особистого кабінету Користувача сайту з наданням індивідуальних прав та можливістю погодження документів та яка накладає кваліфікований електронний підпис та кваліфіковану електронну печатку (надалі разом КЕП) під час створення Електронного документа – \_\_\_\_\_ *(зазначається ПІБ Представника Фактора та електронна пошта)*.

**Власник/Виконавець** \_\_\_\_\_ – \_\_\_\_\_, яке надає Користувачам сайту \_\_\_\_\_ комплекс послуг з завантаження, підписання, зберігання та обміну електронними документами на сайті \_\_\_\_\_ *(зазначити)*.

**Електронний документообіг (обіг електронних документів)** - сукупність процесів створення, оброблення, відправлення, передавання, одержання, зберігання, використання та знищення Електронних документів, які виконуються із застосуванням перевірки цілісності та у разі необхідності з підтвердженням факту одержання таких документів.

**Електронний документ** — документ, інформація в якому зафіксована у вигляді електронних даних, включаючи обов'язкові реквізити документа який переданий, збережений і перетворений електронними засобами у форматі \_\_\_\_\_ (зазначається формат файлу), що не перевищує \_\_\_\_\_ (зазначається об'єм файлу). Файли, створені у іншому форматі, ніж \_\_\_\_\_ (зазначається формат файлу), на сайт сервісу \_\_\_\_\_ (зазначається назва сервісу) не завантажуються. Користувач надсилає іншим Користувачам електронні документи, які підписані за допомогою накладення кваліфікованого електронного підпису та кваліфікованої електронної печатки, що надає їм юридичну силу.

(або зазначається інше визначення терміну «Електронний документ» в залежності від вимог Посередника ЕДО).

**Обов'язковий реквізит електронного документа** - обов'язкові дані в електронному документі, без яких він не може бути підставою для його обліку і не матиме юридичної сили.

**Електронна копія оригіналу паперового документа** - візуальне подання паперового документа в електронній формі, отримане шляхом сканування (фотографування) паперового документа, відповідність оригіналу та правовий статус якого засвідчено КЕП.

**Електронний підпис (ЕП)** - електронні дані, які додаються підписувачем до інших електронних даних або логічно з ними пов'язуються і використовуються ним як підпис.

**Кваліфікований електронний підпис** - удосконалений електронний підпис, який створюється з використанням засобу кваліфікованого електронного підпису і базується на кваліфікованому сертифікаті відкритого ключа.

**Кваліфікована електронна печатка** - удосконалена електронна печатка, яка створюється з використанням засобу кваліфікованої електронної печатки і базується на кваліфікованому сертифікаті електронної печатки.

**Особистий ключ** - параметр алгоритму асиметричного криптографічного перетворення, який використовується як унікальні електронні дані для створення електронного підпису чи печатки, доступний тільки підписувачу чи створювачу електронної печатки, а також у цілях, визначених стандартами для кваліфікованих сертифікатів відкритих ключів.

**Відкритий ключ** - параметр алгоритму асиметричного криптографічного перетворення, який використовується як електронні дані для перевірки електронного підпису чи печатки, а також у цілях, визначених стандартами для кваліфікованих сертифікатів відкритих ключів

**Посвідчення чинності відкритого ключа** - процедура формування сертифіката відкритого ключа.

**Сертифікат відкритого ключа** - електронний документ, який засвідчує належність відкритого ключа фізичній або юридичній особі, підтверджує її ідентифікаційні дані та/або надає можливість здійснити автентифікацію веб-сайту.

**Кваліфікований сертифікат відкритого ключа** - сертифікат відкритого ключа, який видається кваліфікованим надавачем електронних довірчих послуг, засвідчувальним центром або центральним засвідчувальним органом і відповідає вимогам Закону України «Про електронні довірчі послуги».

**Компрометація особистого ключа** - будь-яка подія, що призвела або може призвести до несанкціонованого використання особистого ключа.

**Засоби криптографічного захисту інформації (ЗКЗІ)** - це сукупність програмних і технічних елементів систем обробки даних, здатних функціонувати самостійно або в складі інших систем і здійснювати криптографічне перетворення інформації для забезпечення її безпеки.

**Криптографічне перетворення** - це перетворення (шифрування) інформації, засноване на деякому алгоритмі, залежному від змінного параметра (зазвичай званого ключем), і володіє властивістю неможливості відновлення вихідної інформації за перетвореною, без наявності чинного ключа.

(дані визначення включаються до Договору у випадку використання КЕП)

## 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 Контракту, 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.

Клієнт \_\_\_\_\_

Фактор \_\_\_\_\_

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 ліміт заборгованості в розмірі \_\_\_\_\_ (зазначається сума прописом) гривень.

Максимальна сума за Договором під відступленні Права вимоги є відновлюваною, тобто Фактор приймає нові Права грошової вимоги від Клієнта у межах доступної суми, що розраховується як ліміт заборгованості за Договором за вирахуванням фактичної заборгованості Дебіторів по раніше переданим Правам вимоги, що ще не погашені з боку Дебітора та/або Клієнта на дату звернення Клієнта з пропозицією щодо передання нових Прав грошової вимоги Фактору, складається з Загальних лімітів на Боржників та діє в межах строку дії цього Договору. Тобто, при сплаті Дебітором та/або Клієнтом суми заборгованості за Правами грошової вимоги, що були раніше передані Фактору, максимальна сума за Договором відновлюється на суму Авансового платежу за таким Правом грошової вимоги та Клієнт має право передати нові Права грошової вимоги з урахуванням встановлених лімітів на кожного Боржника

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 \_\_\_\_\_(\_\_\_\_\_)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 у 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 в паперовому вигляді, які відповідно до 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 видачкових накладних, по яких Боржник підтверджує отримання поставлених Клієнтом товарів/послуг. Надалі протягом \_\_\_\_\_ Робочих днів Клієнт додатково передає Фактору оригінали документів в паперовому вигляді, 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) паперові копії довіреностей на отримання товарно-матеріальних цінностей, завірені печаткою та

Клієнт \_\_\_\_\_

Фактор \_\_\_\_\_

підписом уповноваженої особи Клієнта (Типова форма N М-2 або інша форма, що погоджена Клієнтом та Боржником).

б) паперові копії генеральних довіреностей на отримання товарно-матеріальних цінностей, завірені печаткою та підписом уповноваженої особи Клієнта.

(підпункти а), б) обираються на розсуд Фактора)

Клієнт для отримання Авансового платежу також може направляти Фактору через Онлайн-сервіс для обміну електронними документами \_\_\_\_\_ (зазначається *Онлайн-сервіс для обміну електронними документами*) підписаний електронний документ-Реєстр та надавати електронні оригінали / електронні копії оригіналів паперових Документи, а саме:

а) електронні копії оригіналів паперових Документів або оригінали Документів в електронному вигляді, які відповідно Контракту підтверджують поставку/надання Клієнтом Боржникові товарів/послуг, зазначені в Додатку № 6 до цього Договору;

а) підтвердження від Боржника на фірмовому бланку з накладенням КЕП керівника та бухгалтера із зазначенням номерів та дат видавчих накладних, по яких Боржник підтверджує отримання поставлених Клієнтом товарів/послуг. Надалі протягом \_\_\_\_\_ Робочих днів Клієнт додатково передає Фактору оригінали документів в паперовому або електронному вигляді, 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) оригінали довіреностей в електронному вигляді або електронні копії оригіналів паперових 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) оригінали генеральних довіреностей в електронному вигляді або електронні копії оригіналів паперових генеральних довіреностей на отримання товарно-матеріальних цінностей, завірені печаткою та підписом уповноваженої особи Клієнта.

(підпункти а), б) обираються на розсуд Фактора)

Електронний/і Документ/и, що направляються разом з Реєстром містить/ять інформацію щодо підписання цього документу за допомогою КЕП Клієнта та Боржника, що свідчить про факт поставки товару Боржнику. Дата накладення КЕП Боржника, що міститься в електронному документі є датою фактичної поставки товару Боржнику та від даної дати розраховується фактична кількість днів відстрочення платежу за Контрактом.

У випадку, якщо товарно-транспортна накладна (надалі – ТТН) за домовленістю Клієнта та Боржника використовується на паперових носіях, Клієнт направляє Факторові разом з Реєстром та іншими визначеними Документами електронну копію оригіналу паперової ТТН (у форматі pdf) через Онлайн-сервіс для обміну електронними документами \_\_\_\_\_ (зазначається *Онлайн-сервіс для обміну електронними документами*), завірену КЕП Клієнта.

Таким самим чином направляються Клієнтом Факторові електронні копії оригіналів паперових довіреностей на отримання товарно-матеріальних цінностей, завірені КЕП уповноваженої особи Клієнта.

В подальшому протягом \_\_\_\_\_ (\_\_\_\_\_) робочих днів оригінали Документів, що зазначені в Додатку №6 до цього Договору, які використовуються та складені на паперових носіях, передається Клієнтом Факторові, але в будь-якому разі до дати оплати Боржником поставлених згідно цих Документів. У випадку відсутності у Фактора паперових оригіналів Документів, які використовуються та складені на паперових носіях, зазначених в Додатку №6 до цього Договору, Фактор не проводить остаточного розрахунку з Клієнтом по відступленим Правам вимоги за підписаними Реєстрами.

(п.2.1.1. Договору може бути доповнений вищевказаною інформацією, якщо підписаним Контрактом між Клієнтом та Боржником зазначена можливість використання системи електронного обміну документами та ведення первинних документів в електронному вигляді).

2.1.2. Після отримання та перевірки повного пакету зазначених Документів та за умови виконання вимог пункту 2.5. Договору, Фактор підписує Реєстр на паперовому носії / в електронному вигляді за допомогою *Онлайн-сервісу для обміну електронними документами* \_\_\_\_\_ (зазначається *Онлайн-сервіс для обміну електронними документами*) шляхом накладення КЕП Фактора (підпис відповідальної особи і печатка підприємства) (обрати необхідне) або відмовляє Клієнту і повертає документи Клієнту без підписання Реєстру. (додається у разі необхідності)

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.

Клієнт \_\_\_\_\_

Фактор \_\_\_\_\_

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 невиконання або неналежного виконання Клієнтом зобов'язань за Контрактом, а також у всіх випадках повернення Боржником Клієнту товарів (робіт/послуг), які були поставлені Боржнику за Розрахунковими документами, протягом \_\_\_\_\_(\_\_\_\_\_)Робочих днів з дати отримання Клієнтом повернутого товару (робіт/послуг) згідно Розрахункового документу про повернення товару (робіт/послуг) Клієнт зобов'язаний:

- письмово повідомити Фактора про такі випадки з вказівкою на причини і день їх виникнення;

- повернути Факторові на рахунок № \_\_\_\_\_ у \_\_\_\_\_, МФО \_\_\_\_\_ (зазначити інформацію), отриману суму Авансового платежу у розмірі повернутих товарів Боржником Клієнту внаслідок вищезазначених обставин, з чітким зазначенням в призначенні платежу назви Боржника і реквізитів цього Реєстру (Розрахункового документа): “Перерахування коштів згідно п.2.4 Договору факторингу від \_\_\_\_\_ № \_\_\_\_\_ за \_\_\_\_\_ (назва Боржника) згідно Реєстру \_\_\_\_\_ (реквізити Реєстру (розрахункового документа))” та, у разі повернення Боржником Клієнту товарів (робіт/послуг), які були поставлені Боржнику за розрахунковими документами, передати Факторові належним чином завірену копію товарно-транспортної накладної або іншого документу, що підтверджує факт повернення товару (робіт/послуг), з обов'язковим пред'явленням оригіналу такого документу.

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 / в електронному вигляді (для КЕП використані лише ключі, видані кваліфікованим надавачем електронних довірчих послуг, підписи можуть бути Фактором ідентифіковані по Клієнту та Дебітору, КЕП дійсні, некомпрометовані) (обрати необхідне);

або

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 / в електронному вигляді (для КЕП використані лише ключі, видані кваліфікованим надавачем електронних довірчих послуг, підписи можуть бути Фактором ідентифіковані по Боржнику, КЕП дійсні, некомпрометовані) (обрати необхідне);

(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 Максимальної суми за Договором (згідно умов п.1.4 Договору) та 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 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. Клієнт зобов'язаний до кінця Терміну відстрочки платежу сприяти отриманню Фактором платежу від Боржника, та у разі несплати платежу Боржником, Клієнт зобов'язується при здійсненні зворотного викупу Права вимоги (Зворотнього відступлення) сплатити Фактору суму заборгованості згідно наданого ним Реєстру зворотного викупу на рахунок, який вказаний в п. 2.4. цього Договору.

2.7. 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. (включається за згодою Сторін)

2.8. Фактор до моменту перерахування суми Авансового платежу (у відповідності до пункту 2.1.3. цього Договору) за вже підписаним Фактором Реєстром має право у разі змін в кон'юнктурі ринку, настання «форс-мажорних» обставин, в тому числі дії /продовження воєнного стану (про що йдеться в п. 9.19. Договору) (може бути змінено та/або доповнено іншими причинами на розсуд Фактора), здійснити зворотнє відступлення (повернення) Прав вимоги Клієнту. Таке повернення Прав вимог здійснюється без необхідності укладення між Сторонами будь-яких додаткових правочинів, а лише на підставі письмового повідомлення, яке Фактор має право направити Клієнту, та повернути оригінали Документів на паперових носіях, що направлялися Клієнтом разом з таким Реєстром. (зазначається на розсуд Фактора)  
(склад вищевказаних 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 вищевказаного Додатку не підпише його 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)

або

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<sup>(обрати)</sup>, 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<sup>(обрати)</sup> 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 вищевказаної 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)

(варіант п.3 .1. вибирається на розсуд Фактора)

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<sup>обрати</sup>, 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.

Клієнт \_\_\_\_\_

Фактор \_\_\_\_\_

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.* азначити 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 в період після закінчення Терміну відстрочки платежу згідно Контракту;
- 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, що нарахована після закінчення Терміну відстрочки платежу згідно Контракту);
- 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).

(азначити 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 Реєстру.

або

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 частково у розмірі, встановленому Сторонами у Договорі.

Клієнт несе солідарну відповідальність перед Фактором за виконання Боржником зобов'язань за Контрактом частково у розмірі, встановленому Сторонами у Договорі. Моментом, з якого Клієнт набуває статус Поручителя за виконання зобов'язань з оплати Прав вимоги відповідним Боржником по Контракту, є момент підписання Сторонами Реєстру.

(варіант п.4.1. вибирається на розсуд Фактора)

4.2. У випадку невиконання або неналежного виконання Боржником зобов'язань за Правами вимоги, Клієнт як Поручитель Боржника зобов'язаний оплатити Факторові заборгованість Боржника в

повному обсязі, право стягнення якої належить Факторові на підставі цього Договору та умов Контракту, і відшкодувати Факторові всі понесені ним витрати та збитки, пов'язані з невиконанням Дебітором своїх зобов'язань.

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 Терміну відстрочки платежу Фактор надсилає Клієнту повідомлення із зазначенням Суми зобов'язань Клієнта. Розрахунок може бути пред'явлено шляхом направлення листа на наступну електронну адресу \_\_\_\_\_, або за допомогою кур'єрської служби, або рекомендованим листом, або вручено особисто <sup>обрати</sup>. Зразок форми, за якою має складатися Розрахунок, наведений в Додатку № 3 до цього Договору.

Відповідальність Клієнта як Поручителя обмежується сумою заборгованості Боржника за окремим Реєстром (розрахунковим документом) та сумою понесених Фактором витрат та збитків, пов'язаних з невиконанням Дебітором своїх зобов'язань, які виникли в результаті невиконання або неналежного виконання Боржником зобов'язань, передбачених Контрактом і Реєстром (Розрахунковим документом).

4.3. У разі несвоечасної сплати Суми зобов'язань Боржником (після закінчення Терміну відстрочки) 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.

4.4. 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.

4.5. 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.

4.6. 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.

#### **4.7. ЗАБЕЗПЕЧЕННЯ ЗОБОВ'ЯЗАНЬ КЛІЄНТА.**

4.7.1. Виконання Клієнтом зобов'язань за цим Договором забезпечується:

- заставою/іпотекою \_\_\_\_\_, що належать на праві власності \_\_\_\_\_;
- порукою фізичної/юридичної особи: \_\_\_\_\_, зареєстрований за адресою/ місцем проживання/місцезнаходження якої: \_\_\_\_\_, реєстраційний номер облікової картки платника податків з Державного реєстру фізичних осіб - платників податків / код ЄДРПОУ \_\_\_\_\_.

4.7.2. За виконання зобов'язань за цим Договором Клієнт відповідає також всім належним йому майном і коштами, на які може бути звернене стягнення в порядку, встановленому чинним законодавством України.

4.7.3. Якщо забезпечення, зазначене у п. 4.7.1. цього Договору, є забезпеченням також за іншими зобов'язаннями Клієнта та/або третіх осіб, то у разі порушення процедури звернення стягнення на це майно за будь-якими іншими зобов'язаннями, строк оплати по всім відступленим Правам вимоги, а також іншим зобов'язанням за цим Договором вважається Сторонами таким, що настав.

### **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 підпунктів п. 5.1. 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 кожного Розрахункового документу;

Клієнт \_\_\_\_\_

Фактор \_\_\_\_\_



або

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 Розрахункового 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 виконанням Боржниками своїх зобов'язань за Контрактами (будь-яким з них), відповідно до умови 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)*;

5.2.6. відмовити в підписанні наданих Клієнтом Реєстрів щодо прийняття нових Прав грошових вимог у випадку не підписання Клієнтом Додатку №2 в новій редакції до Договору, що направлений Фактором Клієнту у порядку, визначеному пунктом 3.1 Статті 3 цього Договору;

5.2.7. відмовити в підписанні наданих Клієнтом Реєстрів щодо прийняття нових Прав грошових вимог у випадку, якщо на дату фінансування запропонованих Реєстрів фактична заборгованість Дебіторів становить розмір ліміту максимальної суми за Договором (тобто фінансування нових Реєстрів призведе до перевищення встановленого ліміту максимальної суми);

5.2.8. встановлювати та змінювати ліміти максимальної суми за Договором;

5.2.9. здійснити повернення Клієнту отриманих Прав вимог згідно підписаного Фактором Реєстру за умовами пункту 2.8. Договору.

*(перелік підпунктів п. 5.2. обирається та може бути доповнений на розсуд Фактора)*

### **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 АТ «\_\_\_», ЄДРПОУ \_\_\_\_\_, МФО \_\_\_\_\_ (зазначити інформацію), 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/*отримання 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;

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;

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 у розмірах, передбачених Договором;

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 *на паперових носіях / в електронній формі та надіслати за допомогою Онлайн-сервісу для обміну електронними документами \_\_\_\_\_ (зазначається Онлайн-сервіс для обміну електронними документами) (обрати необхідне);*

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 Терміну відстрочки платежу, зміну ціни, кількості товару, тощо *(вибір умов встановлюється на розсуд Фактора)*;

У випадку внесення без письмової згоди Фактора змін щодо збільшення Терміну відстрочки платежу, або змін, та/або інших суттєвих змін *(вибір підстав встановлюються на розсуд Фактора та може бути доповненим)*, 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. Підписати Реєстри зворотного викупу у продовж \_\_\_\_\_ (\_\_\_\_\_)Робочих днів, з дати отримання.

Здійснити зворотній викуп Права грошової вимоги (Зворотнє відступлення) у невиконаній частині, шляхом перерахування Фактору суми невиконаного Боржником зобов'язання, в порядку визначеному п.п. 2.4, 2.6. цього Договору.

Повернути Факторові на рахунок № \_\_\_\_\_ у \_\_\_\_\_, МФО \_\_\_\_\_ *(зазначити інформацію)* суму заборгованості за кожним Правом грошової вимоги в частині невиконаних Боржником зобов'язань за таким Правом грошової вимоги, у випадках, якщо таке невиконання відбулося з вини Клієнта, у тому числі у випадках виникнення або наявності прав третіх осіб стосовно відступленого Права грошової вимоги, а також у разі порушення Клієнтом зобов'язань за Контрактом протягом \_\_\_\_\_ (\_\_\_\_\_)Робочих днів з моменту настання таких випадків або отримання письмової вимоги Фактора;

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 завдати 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.

Клієнт \_\_\_\_\_

Фактор \_\_\_\_\_

Клієнт також має право направити зазначені документи у форматі pdf з нанесенням КЕП за допомогою Онлайн-сервісу для обміну електронними документами \_\_\_\_\_ (зазначається Онлайн-сервіс для обміну електронними документами) (з обов'язковим накладенням КЕП керівника та головного бухгалтера) (дане речення додається у разі використання КЕП);

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;

і) 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 місця знаходження та поштової адреси Клієнта, контактних реквізитів (номерів телефонів, 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;

ц) про здійснення перевірки уповноваженим державним органом щодо походження товару по Поставці, за якою Права вимоги відступлені на користь Фактора - з наданням копій вантажних митних декларацій по товару, та інших документів, що стосуються даної перевірки.

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).*

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 АТ «\_\_\_\_\_» ЄДРПОУ \_\_\_\_\_ МФО \_\_\_\_\_ (зазначити інформацію). (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,

Клієнт \_\_\_\_\_

Фактор \_\_\_\_\_

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.

*(перелік підпунктів в п. 5.3. обирається та може бути доповнений на розсуд Фактора)*

#### **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 підпунктів п. 5.4. може бути доповнений на розсуд Фактора)*

### **Стаття 6. ОБСТАВИНИ ДЕФОЛТУ**

6.1. У разі настання обставин Дефолту, визначених п.6.2. цього Договору 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/Поручителя/Майнового поручителя чи прийняття рішення про припинення Клієнта/Боржника/Поручителя/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, передбачених Договором;

6.2.7. порушення Клієнтом/Поручителя/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/Поручителя/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 Терміну відстрочки платежу, 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.

6.2.18. у разі несвоєчасного надання Клієнтом документів, що характеризують його фінансовий стан і діяльність, згідно пункту 5.3.16 цього Договору.

6.2.19. у зв'язку з невиконанням/неналежним виконанням зобов'язань Клієнтом за Контрактом, у випадку, якщо Боржник скористався правом відстрочити Дату виконання зобов'язання за Поставкою або зменшити ціну товару (отримати знижку), або повернути товар (у разі наявності таких прав за Контрактом);

6.2.20. якщо уповноваженими державними органами виявлена невідповідність щодо походження товару по Поставці, за якою вже відступлені Права вимоги;

6.2.21. якщо на підставі отриманих копій вантажних митних декларацій у Боржника виникли сумніви щодо походження товару та ним здійснено повернення товару по Поставці, за якою відступлені Права вимоги;

6.2.22. у разі дії «форс-мажорних» обставини (обставин непереборної сили).

*(перелік пунктів включається частково або повністю на розсуд Фактора).*

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 \_\_\_\_\_ (\_\_\_\_\_) календарних днів з дати відправлення Фактором зазначеної письмової вимоги, Клієнт зобов'язаний забезпечити укладання з Фактором договору щодо надання додаткового забезпечення.

6.5. Фактор має безумовне право на власний розсуд з будь-якої іншої причини, що не передбачені в пункті 6.2. Договору, без необхідності укладення будь-яких додаткових угод до Договору скористатися правом згідно підпункту 6.1.1. пункту 6.1. Договору, про що Фактор повідомляє Клієнта шляхом направлення письмового повідомлення.

*(перелік пунктів включається частково або повністю на розсуд Фактора).*

## **Стаття 7. ЗВОРОТНЄ ВІДСТУПЛЕННЯ ПРАВ ВИМОГИ**

7.1. 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 №9 до цього Договору) та/або Розрахунку - Реєстру Прав вимог, пред'явлених до оплати у порядку поруки (Додатку №3), яке Фактор має право направити Клієнту у випадках, передбачених підпунктами 6.2.1.-6.2.22. 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

Клієнт \_\_\_\_\_

Фактор \_\_\_\_\_

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 \_\_\_\_ (\_\_\_\_) 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 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;

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 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;

Клієнт \_\_\_\_\_

Фактор \_\_\_\_\_

8.1.8. на момент укладення Договору не існує жодної з обставин Дефолту; У разі дії будь-яких «форс-мажорних» обставин (обставин непереборної сили) на момент укладення цього Договору та про які Клієнту відомо в момент укладення цього Договору, Клієнт прийняв на себе будь-які ризики, пов'язані з дією таких обставин, та несе відповідальність, передбачену в статті 9 Договору;

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.

*(ззначається за погодженням з Клієнтом)*

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 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)*.

Клієнт \_\_\_\_\_

Фактор \_\_\_\_\_



або

8.7. Клієнт надає згоду Фактору на розголошення конфіденційної інформації з метою звернення до суду щодо захисту своїх прав та законних інтересів судовим органам і своїм представникам для цілей захисту і реалізації прав згідно з цим Договором та/або у випадку відступлення Фактором права грошової вимоги за цим Договором та/або якщо таке розкриття здійснюється на запит державних органів, уповноважених запитувати таку інформацію відповідно до застосованого законодавства, попередньо повідомивши Клієнта, при цьому Фактор не несе відповідальності за таке розкриття. 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 Фактора. Будь-яка із зазначених у цьому пункті згода Клієнта є безумовною, безвідкличною і не обмежена строком дії.

*(обрати один з варіантів за погодженням з Клієнтом)*

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 ТА ОБСТАВИНИ ФОРС-МАЖОРУ**

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 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.

У разі порушення Клієнтом п.5.3.4, 5.3.7., 5.3.12, 5.3.13 цього Договору, на вимогу Фактора, Клієнт сплачує Фактору штраф в розмірі \_\_\_% (\_\_\_\_\_) процент від розміру права вимоги (загальна номінальна сума розрахункових документів) згідно Реєстру, за яким встановлено таке правопорушення і за кожний випадок такого правопорушення.

У разі несвоєчасного виконання Клієнтом пункту 5.3.16 цього Договору на вимогу Фактора, Клієнт сплачує Фактору пеню в розмірі подвійної облікової ставки НБУ, що діяла у період прострочення від Максимальної суми за Договором, зазначеної в п.1.4. цього Договору (або від загального розміру Прав грошових вимог, по яким ще не настав строк платежу за Договором) за кожний день прострочення.

*(посилання на пункти Договору можуть бути частково видалені/змінені, якщо в Статті 5 цього Договору Сторони домовились за згодою Сторін вибрати або видалити ці пункти в Договорі)*

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.

Клієнт \_\_\_\_\_

Фактор \_\_\_\_\_

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).

9.11. Сторони не несуть відповідальності за невиконання або неналежне виконання зобов'язань за Договором, якщо це викликано дією обставин непереборної сили, про які Сторони в момент укладення Договору не могли знати та не могли їх передбачити (обставини «форс-мажору»).

9.12. Під обставинами «форс-мажору» (обставинами непереборної сили) в цьому Договорі Сторони домовилися розуміти обставини, які виникли після укладення цього Договору поза волею або всупереч волі чи бажанню Сторін, і яких не можна було ні передбачити, ні уникнути розумним чином, в тому числі загроза війни, збройний конфлікт або серйозна погроза такого конфлікту, включаючи але не обмежуючись ворожими атаками, блокадами, військовим ембарго, дії іноземного ворога, загальна військова мобілізація, військові дії, оголошена та неоголошена війна, дії суспільного ворога, збурення, акти тероризму, диверсії, піратства, безладу, вторгнення, блокада, революція, заколот, повстання, масові заворушення, введення комендантської години, карантину, встановленого Кабінетом Міністрів України, експропріація, примусове вилучення, захоплення підприємств, реквізиція, громадська демонстрація, блокада, страйк, аварія, протиправні дії третіх осіб, пожежа, вибух, тривалі перерви в роботі транспорту, регламентовані умовами відповідних рішень та актами державних органів влади, закриття морських проток, ембарго, заборона (обмеження) експорту/імпорту тощо, а також викликані винятковими погодними умовами і стихійним лихом, а саме: епідемія, сильний шторм, циклон, ураган, торнадо, буревій, повінь, нагромадження снігу, ожеледь, град, заморозки, замерзання моря, проток, портів, перевалів, землетрус, блискавка, пожежа, посуха, просідання і зсув ґрунту, інші стихійні лиха тощо.

9.13. Сторона, якій стало відомо про настання чи загрозу настання обставин «форс-мажору», негайно, але в будь-якому випадку не пізніше наступного робочого дня, повідомляє про них іншу Сторону усно (за допомогою телефону) або письмово (шляхом передання відповідного повідомлення кур'єром, засобами електронної пошти).

9.14. Під час дії обставин «форс-мажору» виконання зобов'язань за Договором може призупинятись (частково або в повному обсязі).

9.15. Невиконання або неналежне виконання зобов'язань за цим Договором однією з Сторін у зв'язку з дією обставин «форс-мажору» не спричиняє застосування до неї яких-небудь заходів відповідальності передплачених цією статтею.

9.16. Сторона, що не має можливості належним чином виконати свої зобов'язання за цим Договором внаслідок дії обставин «форс-мажору», повинна протягом 10 (десяти) Робочих днів надати іншій Стороні підтверджуючі документи про існуючі перешкоди та їх вплив на виконання зобов'язань за цим Договором.

9.17. Обов'язок доведення неможливості виконання зобов'язань або неналежного виконання за Договором у зв'язку з дією обставин «форс-мажору» покладається на Сторону, яка посилається на них в якості обґрунтування своїх вимог або заперечень.

9.18. Настання обставин «форс-мажору» підтверджується висновками або рішеннями органів, уповноважених згідно із законодавством засвідчувати форс-мажор.

9.19. Сторони підтверджують, що в момент укладення цього Договору їм відомо про такі «форс-мажорні» обставини (обставини непереборної сили): військову агресію Російської Федерації проти України, що стала підставою для введення воєнного стану відповідно до Указу Президента України від 24 лютого 2022 року №64/2022 «Про введення воєнного стану в Україні» та його продовження згідно із Указами Президента України від 14.03.2022р. № 133/2022, від 18.04.2022р. № 259/2022 та від 17.05.2022р. № 341/2022 «Про продовження строку дії воєнного стану в Україні», а також підтверджується листом Торгово-промислової палати України від 28 лютого 2022 року за №2024/02.0-7.1. Зважаючи на це, Сторони приймають на себе будь-які ризики, пов'язані з такими обставинами, та несуть відповідальність згідно цієї статті Договору, якщо Сторона, на яку діють такі обставини, не надасть у строк, зазначений в п.9.16. Договору, письмове повідомлення та належні і достатні докази (документальне підтвердження), які свідчать про неможливість виконання нею зобов'язань за Договором (індивідуально для кожного випадку для обґрунтування причинно-наслідкового зв'язку таких обставин та невиконання зобов'язання). *(азначається на розсуд Фактора в залежності від обставин «форс-мажору», що діють на момент укладення Договору)*

## 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 реалізовувати 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.

10.12. Згідно зі ст. 201 Податкового кодексу України, Сторони домовилися про обмін електронними документами, при цьому, документи, що відправлені за допомогою Онлайн-сервісу для обміну електронними документами \_\_\_\_\_ *(зазначається Онлайн-сервіс для обміну електронними документами)*, завірені КЕП уповноважених осіб мають повну юридичну силу, породжують права та обов'язки для Сторін, і можуть бути представлені до суду в якості належних доказів. Всі документи, передані за допомогою Онлайн-сервісу для обміну електронними документами \_\_\_\_\_ *(зазначається Онлайн-сервіс для обміну електронними документами)*, визнаються рівнозначними документам на паперовому носіїві. Підтвердження руху документів за допомогою Онлайн-сервісу для обміну електронними документами \_\_\_\_\_ *(зазначається Онлайн-сервіс для обміну електронними документами)* (відправлення, отримання, прочитання, доставка тощо) вважається легітимним, і є фактом підтвердження прийому-передачі таких документів уповноваженими особами Сторін, і не вимагає додаткового доказування. При виникненні суперечок, розбіжностей і конфліктів, всі електронні документи, направлені за допомогою Онлайн-сервісу для обміну електронними документами

\_\_\_\_\_ (ззначається *Онлайн-сервіс для обміну електронними документами*) є незаперечними доказами. Всі номери неотримання або отримання в спотвореному вигляді вважаються нікчемними, якщо Фактором не буде наданий документ від Посередника ЕДО, що підтверджує відсутність документа Клієнта в системі *Онлайн-сервісу для обміну електронними документами* \_\_\_\_\_ (ззначається *Онлайн-сервіс для обміну електронними документами*) або неотримання документа Фактором.

Сторони погоджуються, що використання в Системі ЗКЗІ, які реалізують шифрування і КЕП, достатньо для забезпечення конфіденційності інформаційної взаємодії сторін щодо захисту від несанкціонованого доступу та безпеки обробки інформації, а також для підтвердження того, що:

- документ надходить від Сторони, яка його передала (підтвердження авторства документа);
- документ не зазнав змін при інформаційній взаємодії Сторін (підтвердження цілісності та автентичності документа);
- фактом отримання документа є події, описані в даному Договорі.

З метою забезпечення безпеки обробки та конфіденційності інформації Сторони зобов'язані:

- не допускати появи в комп'ютерному середовищі, де функціонує *Онлайн-сервіс для обміну електронними документами* \_\_\_\_\_ (ззначається *Онлайн-сервіс для обміну електронними документами*), комп'ютерних вірусів і програм, спрямованих на її руйнування;

- не нищити не модифіковані архіви відкритих ключів електронного цифрового підпису/електронного підпису, електронних документів;

- не використовувати для підписання документів скомпрометовані ключі.

У разі неможливості виконання зобов'язань за даним Договором Сторони негайно сповіщають про це один одного.

Сторони несуть відповідальність за збереження програмного забезпечення, відкритих ключів кваліфікованого електронного підпису та електронних документів, розміщених на своїх комп'ютерах.

Порядок зміни ключів шифрування та кваліфікованого електронного підпису:

- видача, заміна, знищення ключів, в тому числі у випадках їх компрометації здійснюється тільки кваліфікованими надавачами електронних довірчих послуг;

- сторони зобов'язані повідомити одна одну про наявність вищевказаних обставин у строк, що не перевищує 2-х Робочих днів з моменту виникнення таких обставин.

(даний пункт додається до Договору у випадку використання КЕП)

## 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”

Додаток №1 від "Дата підписання Додатку"  
до Договору факторингу  
№ "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 № \_\_\_\_\_ 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 \_\_\_\_\_ в «», ЄДРПОУ \_\_\_\_\_, МФО \_\_\_\_\_, на рахунок № \_\_\_\_\_ 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 № \_\_\_\_\_ 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  
 № “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 згідно з 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 після закінчення Терміну відстрочки платежу згідно Контракту	Розмір залишку суми зобов'язань Боржника на дату закінчення Терміну відстрочки платежу Боржника за поставку, Права вимоги за якою відступлені на користь Фактора, згідно Контракту (авансовий платіж сплачений Клієнту за мінусом отриманої суми Фактором від Боржника/Клієнта). Нараховується до дати повного виконання зобов'язань Боржника та/або Клієнта	% від бази нарахування (за кожний календарний день)	Зазначається Фактором у відповідній письмовій вимозі, що надсилається Клієнту визначений п.4.2. Договору спосіб

**Фактор:**

“Найменування”  
 “Індекс, місто, вулиця”  
 “Поточний рахунок, банк, МФО”

**Клієнт:**

“Найменування”  
 “Індекс, місто, вулиця”  
 “Поточний рахунок, банк, МФО”

Клієнт \_\_\_\_\_

Фактор \_\_\_\_\_

“Код ЄДРПОУ”

“Посада, ПБ ”

“Підпис”

“Код ЄДРПОУ”

“Посада, ПБ ”

“Підпис”

---



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

Додаток №2

до Договору факторингу

№ "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 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 згідно з 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 після закінчення Терміну	Розмір залишку суми зобов'язань Боржника на	% від бази	Зазначається

Клієнт \_\_\_\_\_

Фактор \_\_\_\_\_

	<p>відстрочки платежу згідно Контракту</p>	<p>дату закінчення Терміну відстрочки платежу Боржника за поставку, Права вимоги за якою відступлені на користь Фактора, згідно Контракту (авансовий платіж сплачений Клієнту за мінусом отриманої суми Фактором від Боржника/Клієнта). Нараховується до дати повного виконання зобов'язань Боржника та/або Клієнта</p>	<p>нарахування (за кожний календарний день)</p>	<p>Фактором у відповідній письмовій вимозі, що надсилається Клієнту визначений п.4.2. Договору спосіб</p>

2. Ця Додаткова угода є невід'ємною частиною Договору факторингу № \_\_\_\_\_ від \_\_\_\_\_ 20\_\_ р.

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

4. Інші умови Договору залишаються без змін і Сторони підтверджують по ним свої зобов'язання.

5. Ця Додаткова угода укладена українською мовою в двох оригінальних примірниках, що мають однакову юридичну силу.

**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  
№ “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 № \_\_\_\_\_ від \_\_\_\_\_, повідомляє про наступне:

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

Найменуван ня Боржника	Код ЄДРП ОУ Боржн ика	Номер /дата Контракт у	Розрахункові документи			Дата поставки	Сума Боргу Боржника грн.	Сума, що підлягає сплаті Клієнтом Фактору, грн.
			Дата	Номер	Сума, грн.			
<i>1</i>	<i>2</i>	<i>3</i>	<i>4</i>	<i>5</i>	<i>6</i>	<i>7</i>	<i>8</i>	<i>9</i>
<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 № \_\_\_\_\_, ЄДРПОУ в АТ «\_\_\_\_\_» 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  
№ “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, 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 Контракту 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 Контракту № \_\_\_\_\_ 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).

Також, протягом \_\_\_\_\_ календарних днів з моменту \_\_\_\_\_ просимо письмово надати Товариству наступну інформацію (за примірною формою, наведеною нижче):

«  
ПРИМІРНА ФОРМА

### 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 капітал юридичної особи;	
7) Реквізити (місцезнаходження, поштова адреса);	
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, е/пошта);	
12) Інформація про осіб виконавчого органу, уповноважених діяти від імені цієї юридичної особи, та головного бухгалтера: прізвище, ім'я, по-батькові (за наявності); дата народження; громадянство; місце проживання; документ, що посвідчує особу (серія, номер, коли виданий, ким виданий), реєстраційний номер облікової картки платника податків;	
13) Інформація про засновників (власників істотної участі – від _____ %) і осіб, які мають прямий або опосередкований вплив на діяльність юридичної особи (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, реєстраційний номер облікової картки платника податків, номер телефон, відсоток у статутному капіталі);	
б) <u>юридичні особи</u> : (назва, Код ЄДРПОУ, адреса місця знаходження, відсоток у статутному капіталі);	
14) Основні види діяльності.	

15) Об'єми реалізації юридичної особи 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 юридичні особи (компанії):				
- чи має Ваша юридична особа дочірні компанії або участь в інших компаніях?				
- чи входить Ваша юридична особа до Групи Пов'язаних Компаній (ГПК) чи є самостійною?				
- якщо Ваша юридична особа входить до ГПК, яка компанія являється головною?				
- чи є Ваша юридична особа дочірнім підприємством або представництвом міжнародної компанії? Якщо так, вкажіть назву компанії та країну-засновника.				

- надає дозвіл Товариству на використання інформації про наявність факторингового обслуговування за Договором факторингу № \_\_\_\_\_ від (номер та дата договору між Фактором та Продавцем), яка включає найменування та логотип (и) Боржника, в його рекламних і маркетингових цілях.

Керівник (Боржника) / \_\_\_\_\_ (підпис, ПІБ)

Головний бухгалтер (Боржника) \_\_\_\_\_ (підпис, ПІБ)  
м.п.

Просимо \_\_\_\_\_ (вказати періодичність) письмово надавати Товариству інформацію за вищенаведеною примірною формою.

**З повагою,**

\_\_\_\_\_  
(Посада представника Клієнта)

м.п.

дата

\_\_\_\_\_  
(підпис, ПІБ представника Клієнта)

## 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,

в подальшому разом іменуються "Сторони", а кожна окремо - "Сторона", 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 № \_\_\_\_\_ від (номер та дата договору між Фактором та Продавцем), Продавець здійснює відступлення Фактору прав вимоги платежів за відвантаженим 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 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 може звертатися до ТОВ «ГЛОБАЛ-ФІНАНС» (тел. \_\_\_\_\_, адреса електронної пошти: \_\_\_\_\_).

7. Сторони надають дозвіл Фактору на використання інформації про наявність послуг з факторингу за Договором факторингу № \_\_\_\_\_ від (номер та дата договору між Фактором та Продавцем), яка включає найменування та логотипи Сторін, в його рекламних і маркетингових цілях.

8. 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).

9. 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”

“Індекс, місто, вулиця”

“Поточний рахунок, банк, МФО”

“Код ЄДРПОУ”

“Посада, ПІБ ”

“Підпис”

**Покупець:**

“Найменування”

“Індекс, місто, вулиця”

“Поточний рахунок, банк, МФО”

“Код ЄДРПОУ”

“Посада, ПІБ ”

“Підпис”



Додаток №6  
до Договору факторингу  
№ “Номер Договору” від “Дата підписання Договору”

## ЗРАЗОК

## ПЕРЕЛІК БОРЖНИКІВ

№ п / п	Назва Боржник а, (Код ЄДРПО У)	Місцезна ходження (юридичн а адреса)/ Поштова адреса	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	Дата укла денн я	Строк дії Контра кту	КД – календа рні, РД – робочі дні	Кількіс ть днів	
<b>1</b>	<b>2</b>	<b>3</b>	<b>4</b>	<b>5</b>	<b>6</b>	<b>7</b>	<b>8</b>	<b>9</b>	<b>10</b>	<b>11</b>	<b>12</b>
	РАЗОМ:	-		-	-			-	-	-	

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

Додаток №7  
до Договору факторингу  
№ “Номер Договору” від “Дата підписання Договору”

**ЗРАЗОК****АНКЕТА БОРЖНИКА**

Повна назва Клієнта	
Код ЄДРПОУ Клієнта	

**Загальна інформація**

Повна назва Боржника, код ЄДРПОУ	
Поштова адреса Боржника	
Місцезнаходження Боржника	
П.І.Б. керівника	
ТЕЛЕФОН	
E-mail	
П.І.Б. контактної особи (відповідальної за розрахунки)	
Посада	
ТЕЛЕФОН	
E-mail	

**Банківські реквізити Боржника**

Назва Банку	
МФО	
Номер рахунку	

**Діяльність**

Вид діяльності	
Строк співпраці с Клієнтом	
Термін 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.

Клієнт \_\_\_\_\_

Фактор \_\_\_\_\_

2	Звіт про фінансові результати (форма №2) або Звіт про фінансові результати (форма №2-м) в 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  
№ “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
10	Звіт про експортну виручку за відповідний квартал в	Щоквартально, одночасно з поданням до Банку

Клієнт \_\_\_\_\_

Фактор \_\_\_\_\_

	розрізі відповідних валют	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))
13	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)
14	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.
15	Будь-які документи визначені у зверненні Фактора до Клієнта	Протягом 10 (Десяти) календарних днів з дати направлення Фактором відповідного звернення
16	<b>УВАГА! Пункт застосовується лише у випадку коли пункт 14 таблиці видається Клієнтом з даного переліку документів</b> 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 формі Клієнтом подається звітність в розрізі сум.	Щоквартально, одночасно з поданням Звіту про фінансові результати.

Додаток №9  
до Договору факторингу  
№ “Номер Договору” від “Дата підписання Договору”

**ЗРАЗОК**

**Заява про  
зарахування зустрічних однорідних вимог**

Керуючись Договором факторингу № \_\_\_\_\_ 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 № \_\_\_\_\_ від “\_\_\_\_\_” \_\_\_\_\_ 20\_\_ р. (як \_\_\_\_\_).

Ви, \_\_\_\_\_ (назва Клієнта), повинні “\_\_\_\_\_” \_\_\_\_\_ 20\_\_ р., сплатити на користь ТОВ «ГЛОБАЛ-ФІНАНС» кошти в сумі \_\_\_\_\_, згідно умов Договору факторингу № \_\_\_\_\_ 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 \_\_\_\_\_

**ЗАТВЕРДЖЕНО :**  
**РІШЕННЯМ № 87 ЄДИНОГО УЧАСНИКА**  
**ТОВАРИСТВА З ОБМЕЖЕНОЮ**  
**ВІДПОВІДАЛЬНІСТЮ**  
**«ГЛОБАЛ-ФІНАНС»**  
від 15 серпня 2022 року

Пенкіна С.М. \_\_\_\_\_



**ПРИМІРНИЙ**  
**Договір факторингу № \_\_\_\_\_**  
(вказати номер)

м. \_\_\_\_\_

(вказати місце та дату укладення)

" \_\_\_\_ " \_\_\_\_\_ 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 або прізвище, ім'я по батькові, 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 (надалі - "**Договір**") про наступне:

### 1. ТЛУМАЧЕННЯ ТЕРМІНІВ

1.1. У цьому Договорі перелічені нижче терміни вживаються у таких значеннях:

**"Акт прийому-передачі"** – письмовий документ, який складається спільно Клієнтом та Фактором за формою згідно Додатку № 2 до Договору у зв'язку з переходом Права грошової вимоги від Клієнта до Фактора на умовах цього Договору, що підтверджує факт передачі Фактору Документів відповідно до умов цього Договору.

**"Боржник"** – особа/и, зазначена/і в Додатку № 1 до цього Договору, Право грошової вимоги до якої/их відступається відповідно до умов цього Договору.

**"Документи"** – документи, визначені в п. 1.3. Додатку №1 до Договору, що складені відповідно до вимог чинних нормативних актів, що підтверджують факт виникнення Права вимоги внаслідок здійснення однієї операції поставки товару та/або надання послуг, та/або виконання робіт Клієнтом Боржнику у рамках Основного договору з чітко визначеним строком платежу.

**"Основний договір"** – договір, зазначений в Додатку № 1 до цього Договору, включаючи всі додатки та/або додаткові угоди до нього, що укладені на дату набуття чинності цим Договором та зазначені в Додатку № 1 до цього Договору.

**"Плата за послуги з факторингу"** (надалі також іменується як «Плата») - оплата Клієнтом Фактору згідно даного Договору послуг з факторингу (порядок оплати, розмір та строки встановлюються в п. 3.3. цього Договору).

**"Права грошової вимоги"** (надалі також іменуються «Права», «Право» або «Права вимоги» в залежності від контексту) - право (права) грошової вимоги Клієнта за Основним договором, що

відступається Клієнтом Фактору на умовах, визначених цим Договором, вимагати від Боржника сплатити грошову суму відповідно до умов Основного договору.

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

**“Сума фінансування”** - грошові кошти у національній валюті України, які Фактор зобов’язується передати в розпорядження Клієнта за Плату в рахунок відступлення Прав грошової вимоги, на умовах, в порядку та в строк, визначених цим Договором.

**“Зворотнє відступлення Права вимоги”** (надалі також іменується як «Повернення Права 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. *(додається у разі встановлення випадків, що надають право здійснити Зворотнє відступлення Права вимоги)*

**“Договори забезпечення”** - договори застави, іпотеки, поруки, гарантії та інші правочини, укладання яких здійснюється з метою забезпечення виконання зобов’язань Боржника за Основним договором, що зазначені в п. 1.2. Додатку № 1 до цього Договору. *(додається у разі необхідності)*

**“Користувач сайту \_\_\_\_\_ (зазначається відповідний сайт онлайн-сервісу для обміну електронними документами)”** — фізична особа-підприємець або юридична особа, яка в процесі Електронного документообігу є відправником Електронного документу, яка зареєструвалась (авторизувалась) на сайті \_\_\_\_\_ *(зазначається сайт онлайн-сервісу для обміну електронними документами)*.

**“Представник Клієнта/Фактора”** - особа, якій Користувачем сайту надано доступ до особистого кабінету Користувача сайту з наданням індивідуальних прав та можливістю погодження документів, та яка накладає кваліфікований електронний підпис та кваліфіковану електронну печатку під час створення Електронного документа.

**“Власник/Виконавець \_\_\_\_\_ (зазначається назва онлайн-сервісу для обміну електронними документами)”** – \_\_\_\_\_ *(зазначається найменування/П.І.Б. власника та адміністратора онлайн-сервісу для обміну електронними документами)*, яке надає Користувачам сайту \_\_\_\_\_ *(зазначається відповідний сайт онлайн-сервісу для обміну електронними документами)* комплекс послуг з завантаження, зберігання та обміну електронними документами на сайті \_\_\_\_\_ *(зазначається відповідний онлайн-сервісу для обміну електронними документами)*

**“Електронний документообіг” (обмін електронних документів)** - сукупність процесів створення, оброблення, відправлення, передавання, одержання, зберігання, використання та знищення Електронних документів, які виконуються із застосуванням перевірки цілісності та у разі необхідності з підтвердженням факту одержання таких документів.

**“Електронний документ”** — документ, інформація в якому зафіксована у вигляді електронних даних, включаючи обов’язкові реквізити документа, який створений, переданий, збережений і перетворений електронними засобами у форматі \_\_\_\_\_ *(зазначається формат файлу)*, що не перевищує \_\_\_\_\_ *(зазначається об’єм файлу)*. Файли, створені у іншому форматі, ніж \_\_\_\_\_ *(зазначається формат файлу)*, на сайт сервісу \_\_\_\_\_ *(зазначається назва онлайн-сервісу для обміну електронними документами)* не завантажуються. Користувач надсилає іншим Користувачам електронні документи, які підписані за допомогою накладення кваліфікованого електронного підпису та кваліфікованої електронної печатки, що надає їм юридичну силу.

**“Електронний підпис”** - електронні дані, які додаються підписувачем до інших електронних даних або логічно з ними пов’язуються і використовуються ним як підпис.

**“Підписувач”** - фізична особа, яка створює електронний підпис.

**“Кваліфікований електронний підпис”** - удосконалений електронний підпис, який створюється з використанням засобу кваліфікованого електронного підпису і базується на кваліфікованому сертифікаті відкритого ключа.

**“Кваліфікована електронна печатка”** - удосконалена електронна печатка, яка створюється з використанням засобу кваліфікованої електронної печатки і базується на кваліфікованому сертифікаті електронної печатки.

*(дані визначення включаються до Договору у випадку використання КЕП та можуть бути доповнені або змінені по суті)*

1.2. Терміни, що вживаються в Основному договорі та в цьому Договорі, але їх визначення не містяться в останньому, вживаються у цьому Договорі у тих же значеннях, які вони мають згідно Основного договору, якщо вони не суперечать цьому Договору.



## 2. ПРЕДМЕТ ДОГОВОРУ

2.1. В порядку та на умовах, визначених цим Договором, Фактор зобов'язується передати грошові кошти в розпорядження Клієнта за Плату, а Клієнт зобов'язується відступити Факторові свої Права грошової вимоги до Боржника, право на одержання яких належить Клієнту на підставі Документів, що підтверджують таке Право вимоги відповідно до Основного договору в розмірі та на умовах, передбачених цим Договором.

2.2. Опис, характеристика, обсяг та розмір Прав грошової вимоги до Боржника за Основним договором, перелік Документів, що засвідчують та підтверджують Права грошової вимоги, що відступаються відповідно до умов цього Договору, зазначені в Додатку № 1 до цього Договору.

2.4. **Права грошової вимоги вважаються відступленими Фактору \_\_\_\_\_** *(зазначити момент переходу до Фактора Права грошової вимоги)*. Додаткового оформлення відступлення Прав грошової вимоги не вимагається. Після переходу Прав грошової вимоги до Фактора останній стає кредитором по відношенню до Боржника та набуває відповідні Права грошової вимоги. Таке відступлення не потребує вчинення будь-яких додаткових дій з боку Фактора чи Клієнта або підписання будь-яких документів.

2.5. В день відступлення Прав грошової вимоги за Основним договором до Фактора переходять також права (в тому числі права іпотекодержателя/заставодержателя) за договором/ами, що укладений/і в забезпечення виконання зобов'язань Боржника за Основним договором, який/і зазначений/і в п. 1.2. Додатку № 1 до цього Договору. *(додається у разі необхідності)*

## 3. ПОРЯДОК РОЗРАХУНКІВ

3.1. Загальна сума Прав грошової вимоги, що відступаються відповідно до умов даного Договору, становить \_\_\_\_\_ *(зазначається сума прописом)*.

3.2. Фактор зобов'язаний передати в розпорядження Клієнту грошові кошти в розмірі \_\_\_\_\_ *(зазначається сума прописом)* шляхом перерахування протягом \_\_\_\_ (\_\_\_\_\_) **Робочих днів** з дня укладення цього Договору на рахунок Клієнта, зазначений в розділі 13 цього Договору.

3.3. За передані Фактором в розпорядження Клієнта грошові кошти, Клієнт сплачує Фактору Плату в розмірі \_\_\_\_\_ *(зазначається сума прописом)*, шляхом перерахування протягом \_\_\_\_ (\_\_\_\_\_) **Робочого дня** з дня передання Фактором в розпорядження Клієнта грошових коштів, передбачених п. 3.2 цього Договору, на рахунок Фактора № \_\_\_\_\_ у \_\_\_\_\_, код ЄДРПОУ \_\_\_\_\_, код банку \_\_\_\_\_ *(зазначити інформацію)*.

3.4. Усі витрати, пов'язані з платежами на виконання умов цього Договору, сплачуються Стороною, яка здійснює такий платіж.

## 4. ПРАВА ТА ОБОВ'ЯЗКИ СТОРІН

### 4.1. Фактор має право:

4.1.1. Вимагати від Клієнта, в передбачені цим Договором строки та порядку, підписання Акту прийому-передачі за формою, встановленою в Додатку № 2.

4.1.2. Вимагати від будь-якої третьої особи припинення дій, які можуть спричинити зменшення чи втрату відступленого Права грошової вимоги, та самостійно вживати усіх заходів, необхідних для його захисту.

4.1.3. Розпоряджатися відступленими Правами вимоги (їх частиною), здійснювати будь-які заходи, у відповідності до чинного законодавства України, спрямовані на реалізацію Прав вимоги, прийнятих відповідно до умов цього Договору, в тому числі переуступити їх третім особам, змінити на підставі окремого правочину, передати у забезпечення чи розпоряджатись такими правами будь-яким іншим чином на власний розсуд та без отримання згоди Клієнта за умови повного виконання Фактором зобов'язань, передбачених п. 3.2. цього Договору.

4.1.4. здійснити повернення Клієнту отриманого Права вимоги за умовами згідно з розділом 5 Договору. *(залишається у разі встановлення випадків, що надають право здійснити Зворотне відступлення)*

*(перелік підпунктів обирається та може бути доповнений на розсуд Фактора)*

### 4.2. Фактор зобов'язується:

4.2.1. Виконати грошові зобов'язання, передбачені п. 3.2. цього Договору.

4.2.2. 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 з усіх істотних умов Договору, які викладені в цьому Договорі та Додатках до нього.

4.2.3. На запит Клієнта надавати документи, що підтверджують право на здійснення Фактором передбаченого цим Договором виду діяльності та повноваження представника на підписання документів згідно даного Договору.

4.2.4. У разі Зворотнього відступлення вчинити дії, передбачені п. 5.4. Договору. *(залишається у разі встановлення випадків, що надають право здійснити Зворотнє відступлення)*  
*(перелік підпунктів обирається та може бути доповнений на розсуд Фактора)*

#### **4.3. Клієнт має право:**

4.3.1. Вимагати від Фактора належного виконання взятих на себе зобов'язань за цим Договором.

*(перелік підпунктів обирається та може бути доповнений на розсуд Фактора)*

#### **4.4. Клієнт зобов'язується:**

4.4.1. Передати Фактору **протягом** \_\_\_\_ (\_\_\_\_\_) **Робочих днів** з дня отримання Клієнтом в повному обсязі грошових коштів, передбачених п. 3.2. цього Договору, шляхом підписання Акту приймання-передачі за формою, встановленою в Додатку № 2:

- оригінали або посвідчені належним чином копії всіх документів, що свідчать про **Право вимоги**, перелік яких міститься в Додатку № 1 до цього Договору;

- оригінали та/або копії, належним чином посвідчені Клієнтом, всіх рішень органів управління (зборів учасників та інше) на укладення цього Договору, договорів забезпечення (за наявності договорів забезпечення або вимоги Фактора про укладення вказаних договорів);

- оригінал та/або копія, належним чином посвідчена Боржником, письмової згоди на передачу Клієнтом права вимоги третій стороні – Фактору *(у разі необхідності отримання такої згоди від Боржника за Основним Договором)*;

- та інші документи на запит Фактора.

*(перелік може бути змінений та/або доповнений на розсуд Фактора)*

4.4.2. У разі отримання коштів від Боржника в рахунок виконання зобов'язань за Правами грошової вимоги після відступлення Прав грошової вимоги Фактору, Клієнт зобов'язаний перерахувати ці кошти Фактору протягом \_\_\_\_ (\_\_\_\_\_) **Робочих днів** з дати їх отримання (включно) на рахунок № \_\_\_\_\_, відкритий в АТ «\_\_\_\_\_», код ЄДРПОУ \_\_\_\_\_, код банку \_\_\_\_\_ *(зазначити інформацію)*.

4.4.3. Не пізніше \_\_\_\_ (\_\_\_\_\_) **календарних днів** з моменту укладення Договору письмово повідомити Боржника про відступлення Фактору Прав вимоги до даного Боржника із визначенням грошової вимоги, що підлягає виконанню та Фактора, а також про зміну платіжних реквізитів за Основним договором, до у тих Правах вимоги, що відступаються за цим Договором, на рахунок: № \_\_\_\_\_, відкритий в АТ «\_\_\_\_\_», код ЄДРПОУ \_\_\_\_\_, код банку \_\_\_\_\_ *(зазначити інформацію)*, згідно із зразком, передбаченим в Додатку № 3 до цього Договору.

Другий екземпляр Повідомлення про відступлення Прав вимоги та зміну платіжних реквізитів разом із доказами щодо його направлення Клієнт повинен надати Фактору не пізніше \_\_\_\_ (\_\_\_\_\_) **Робочих днів** з моменту відправлення вищевказаного Повідомлення.

4.4.4. У випадку недійсності Права вимоги та/або визнання Основного договору недійсним та/або визнання недійсними Документів, що підтверджують та засвідчують Права вимоги згідно умов цього Договору, повернути Фактору суму, сплачену останнім згідно пункту 3.2. цього Договору, на рахунок Фактора, зазначений в розділі 13 цього Договору, протягом \_\_\_\_ (\_\_\_\_\_) **Робочих днів** з дня встановлення такого/их випадку/ів.

4.4.5. При отриманні від Боржника або підписанні з Боржником будь-яких документів, пов'язаних із відступленими Правами вимоги, протягом \_\_\_\_ (\_\_\_\_\_) **Робочих днів** з моменту настання вказаних обставин, надати Факторові зазначені документи, або їх копії, завірені печаткою і підписом (у разі наявності) уповноважених осіб Клієнта.

4.4.6. Не вносити без письмової згоди Фактора зміни до Основного договору стосовно умов, на яких Фактору було відступлено Права вимоги. У випадку внесення без письмової згоди Фактора змін, що призвели до зменшення суми Прав вимоги, Клієнт зобов'язаний повернути Фактору суму, сплачену Фактор \_\_\_\_\_ Клієнт \_\_\_\_\_

останнім згідно пункту 3.2. цього Договору, у частині, що не буде виконана Боржником, протягом \_\_\_\_ (\_\_\_\_\_) **Робочих днів** з дня набрання чинності таких змін.

4.4.7. Відшкодувати Факторові збитки, заподіяні невиконанням Клієнтом зобов'язань, передбачених підпунктом 4.4.3. даного пункту Договору, у випадку не надання Фактору належних доказів щодо направлення Клієнту письмового Повідомлення про відступлення Прав вимоги та зміну платіжних реквізитів.

4.4.8. У випадку наявності спору щодо кількості, якості, асортименту, строку придатності товару, що був поставлений Боржнику по 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 та дату їх виникнення.

4.4.9. У випадку невиконання, або неналежного виконання Клієнтом зобов'язань за Основним договором 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 або відмову від послуг, які були поставлені/надані Боржнику за Основним договором по відступленим Правам вимоги, протягом \_\_\_\_ (\_\_\_\_\_) **Робочих днів** письмово повідомити Фактора про такі випадки та повернути Фактору Суму Фінансування (сплачену Фактором згідно пункту 3.2. цього Договору), у частині невиконаній Боржником внаслідок обставин, зазначених у цьому підпункті Договору, із зазначенням в призначені платежу і реквізитів Документу, що посвідчує Право вимоги.

4.4.10. Невідкладно, а саме в усній формі по телефону - негайно та письмово - не пізніше \_\_\_\_\_ **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 Боржника, що впливають на можливість виконання зобов'язань, які є предметом Основного договору, у тому числі, коли ці зміни впливають лише на окремі зобов'язання або на відносини Клієнта Боржником.

4.4.11. У випадку виникнення спору між Фактором і Боржником з питань, пов'язаних зі здійсненням Фактором своїх прав стосовно Прав грошової вимоги до Боржника, що відступлені за цим Договором, протягом \_\_\_\_ (\_\_\_\_\_) **Робочих днів** з дати отримання відповідного запиту Фактора надати останньому всі документи та інформацію, які є в розпорядженні Клієнта або які може отримати Клієнт, що можуть сприяти вирішенню спору.

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

4.4.13. Протягом строку дії цього Договору у строк, що не перевищує \_\_\_\_ (\_\_\_\_\_) **Робочих днів** з дати настання обставин, зазначених у цьому пункті, Клієнт зобов'язується письмово повідомляти Фактора про наступні обставини:

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;

г) неплатоспроможність чи виникнення загрози неплатоспроможності поручителя/майнового поручителя;

д) 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;

е) втрату чи виникнення загрози (можливості) втрати частини активів заставодавця/поручителя, балансова вартість яких складає більше 10 (десяти) відсотків від сукупної вартості активів заставодавця/поручителя за даними останньої офіційної звітності заставодавця/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;

є) про порушення за позовом майнового характеру чи немайнового характеру у будь-якому суді, господарському або третейському суді провадження у справ між Клієнтом та Боржником - з наданням оригіналу або копії ухвали про порушення провадження у цій справі;

ж) про набуття чинності рішенням будь-якого суду, господарського або третейського суду по справі за позовом майнового характеру чи немайнового характеру до Боржника/Клієнта, де Клієнт/Боржник є відповідачем (співвідповідачем) - з наданням оригіналу або копії рішення;

з) дострокове припинення або загрозу дострокового припинення договорів забезпечення, або знищення, псування, пошкодження предмету договору забезпечення, а також про інші обставини відповідно до договору забезпечення (за наявності);

и) зміну змісту засвідчень і гарантій, вказаних у цьому Договорі;

і) зміну місця знаходження та поштової адреси Клієнта, контактних реквізитів (номерів телефонів, електронної пошти);

й) 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);

ї) про внесення змін до Основного договору, в рамках якого здійснюється факторингове фінансування за цим Договором;

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

л) зміну статусу платника податків Клієнта та Боржника;

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

н) невиконання Клієнтом та/або Боржником будь-якого із своїх зобов'язань перед іншими кредиторами за Основним договором (за наявності);

о) здійснення перевірки уповноваженим державним органом щодо походження товару по поставці, за якою Права вимоги відступлені на користь Фактора – з наданням копій вантажних митних декларацій по товару, та інших документів, що стосуються даної перевірки.

*(зазначені строки в перелік підпункту 4.4.13. пункту 4.4. Договору включається частково або повністю на розсуд Фактора)*

*(перелік зобов'язань Клієнта може бути змінений та/або доповнений на розсуд Фактора)*

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

## 5. ЗВОРОТНЄ ВІДСТУПЛЕННЯ (ПОВЕРНЕННЯ) ПРАВА ВИМОГИ

5.1. Фактор має право здійснити Зворотнє відступлення Права вимоги до Клієнта у наступних випадках:

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

5.1.2. у випадку відсутності (скасування, відкликання) повідомлення Клієнта до Боржника про відступлення Прав вимоги за Договором, зазначеного в підпункті 4.4.3. пункту 4.4. Договору;

5.1.3. порушення справи про банкрутство Клієнта/Боржника/поручителя/майнового поручителя чи прийняття рішення про припинення Клієнта/Боржника/поручителя/майнового поручителя;

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

5.1.5. порушення Клієнтом обов'язків, встановлених цим Договором;

5.1.6. порушення Клієнтом/поручителем/майновим поручителем своїх обов'язків за договором забезпечення/договором поруки (за наявності) та/або припинення з будь-яких підстав договору забезпечення/договору поруки (за наявності) або визнання його недійсним, або неможливість звернення стягнення на предмет застави з будь-яких причин незалежно від наявності/відсутності вини Клієнта/поручителя/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/застави з метою забезпечення належного виконання Клієнтом своїх зобов'язань за Договором;

5.1.7. погіршення фінансового стану, платоспроможності і кредитоспроможності Боржника порівняно з датою укладання Договору, яке створює загрозу невиконання або невчасного виконання Клієнтом зобов'язань за Договором та/або Боржником зобов'язань за Основним договором;

5.1.8. 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;

5.1.9. 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;

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

5.1.11. у разі виникнення у будь-якої особи, яка від свого імені надала гарантію, поруку або заставу у забезпечення зобов'язань Боржника 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;

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

5.1.13. наявності судового спору між Клієнтом та Боржником щодо невиконання та/або неналежного виконання умов Основного договору;

5.1.14. укладення Клієнтом з Боржником угоди, що змінює умови, на яких Фактор придбав Право вимоги, зокрема, але не виключно ті, що змінюють розмір Права вимоги;

5.1.15. недійсності Права вимоги та/або, визнання Основного договору недійсним та/або неукладеним та/або визнання недійсними Документів, встановлені судом відповідної юрисдикції та/або якщо Фактору стала відома інформація про оспорювання (у т.ч. в судовому порядку) Основного договору /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 Основним Договором;

5.1.16. не відповідності Прав вимоги, що відступлені Клієнтом, Основного договору та наданих Клієнтом Документів, нормам законодавства України та умовам Договору;

5.1.17. у разі несвоєчасного надання Клієнтом документів, що характеризують його фінансовий стан і діяльність для належного виконання Фактором покладених на нього зобов'язань згідно чинного законодавства України;

5.1.18. якщо уповноваженими державними органами виявлена невідповідність щодо походження товару чи товар конфісковано по поставці, за якою відступлені Права вимоги;

5.1.19. у разі дії «форс-мажорних» обставин (обставин непереборної сили).

*(перелік підпунктів включається частково або повністю на розсуд Фактора)*

5.2. У разі виявлення (встановлення) Фактором обставин/и згідно п.5.1 Договору, Фактор має право здійснити Повернення Права вимоги до Боржника Клієнту на підставі письмового повідомлення без необхідності укладення між Сторонами будь-яких додаткових правочинів.

5.3. 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 Права вимоги, щодо якого

здійснюється Зворотнє відступлення, підстави Зворотнього відступлення, а також вартість, яку Клієнт має сплатити Фактору у разі виникнення випадку Зворотнього відступлення (Повернення Права вимоги).

5.4. У разі Зворотнього відступлення, Фактор зобов'язаний самостійно надіслати Боржнику повідомлення про Повернення Права вимоги Клієнту, а у разі недотримання цього обов'язку і отримання від Боржника коштів за Правом вимоги, щодо яких здійснюється Зворотнє відступлення, Фактор зобов'язаний здійснити переказ таких коштів Клієнту протягом       (\_\_\_\_)       **Робочого дня**, з дня їх отримання за умови, що Клієнт не має заборгованості перед Фактором за Договором.

5.5. Право вимоги до Боржника може бути повернуто Клієнту з будь-яких причин за заявою останнього за письмовою згодою Фактора. У такому випадку Права вимоги повертаються Клієнту в порядку, встановленому у п.5.6. Договору.

5.6. Зворотнє відступлення Прав вимоги здійснюється за вартістю, що відповідає залишку заборгованості Боржника за такими Правами вимоги, але у розмірі, що не перевищує розміру Суми фінансування згідно п.3.2. Договору.

Вартість Зворотнього відступлення підлягає сплаті Фактором на користь Клієнта не пізніше       (\_\_\_\_)       **Робочих днів** з дати Зворотнього відступлення згідно пункту 5.3. Договору.

Фактор зобов'язаний повернути оригінали відповідних Документів, що були передані Клієнтом по відступленим Правам вимоги, що свідчать про Права вимоги та визначених в Акті прийому-передачі, протягом       (\_\_\_\_)       **Робочих днів**, з дати надходження на рахунок Клієнта вартості Зворотнього відступлення на підставі оформлення акту.

5.7. У разі здійснення Зворотнього відступлення Прав вимоги (частково або в повному розмірі) Плата за послуги факторингу, передбачена в п. 3.3. Договору, не підлягає поверненню Фактором.

*(розділ може бути виключений з Договору на розсуд Фактора)*

## **6. ЗАПЕВНЕННЯ ТА ГАРАНТІЇ**

6.1. Клієнт запевняє та гарантує, що на момент укладення цього Договору:

6.1.1. Він є суб'єктом господарювання, створений (zareestrovаний) і діє за законодавством України та має повне право укласти і виконати цей Договір та відповідати по своїх зобов'язаннях.

6.1.2. Належним чином виконані всі дії, які згідно із чинним законодавством України, установчими та іншими внутрішніми нормативними документами Клієнта необхідні йому для укладення цього Договору та виконання своїх зобов'язань за ним, у тому числі ухвалені усі необхідні для цього рішення, надані згоди (погодження) органами управління Клієнта, співвласниками (засновниками, учасниками, акціонерами), органами державної влади та управління, контрагентами Клієнта за іншими укладеними ним договорами, будь-якими іншими особами, тощо.

6.1.3. Фізична особа (представник Клієнта), яка зазначена у преамбулі цього Договору і підписала його від імені Клієнта, наділена достатніми для цього повноваженнями, що не скасовані і не обмежені, всі внутрішні процедури Клієнта, необхідні для реалізації цих повноважень, виконані належним чином.

6.1.4. Не існує ніяких дій з боку будь-яких органів, служб, посадових, юридичних або фізичних осіб, що можуть привести до невиконання або неналежного виконання Клієнтом зобов'язань за цим Договором, визнання його недійсним чи неукладеним.

6.1.5. Всі документи, надані Клієнтом Фактору у зв'язку з підготовкою до укладення цього Договору, були подані у їх останньому завершеному стані, і на дату їх подання повністю та достовірно відображають інформацію про нього. За час, що минув з моменту подання зазначених документів Фактору та на момент укладення Договору, не відбулося ніяких змін у юридичному статусі, фінансовому стані або діяльності Клієнта, що приведуть або можуть привести до невиконання або неналежного виконання ним зобов'язань за цим Договором. Протягом дії Договору Клієнт повинен підтримувати вказані в цьому підпункті гарантії.

6.1.6. 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.

6.1.7. 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.

6.1.8. Основний договір є дійсним.

6.1.9. На момент укладення Договору майнові права Клієнта за Основним договором жодним чином не обтяжені.

6.1.10. Відсутні будь-які обставини, що обмежують Клієнта в укладенні та виконанні цього Договору.

6.1.11. Між Клієнтом та Боржником та будь-якими третіми особами відсутні будь-які судові спори, стосовно виконання зобов'язань за Основним договором та/ або дійсності Прав вимоги, що відступаються за цим Договором.

6.1.12. На момент укладення Договору не існує жодної з обставин, перерахованих в пункті 5.1. Договору. У разі дії будь-яких «форс-мажорних» обставин (обставин непереборної сили) на момент укладення цього Договору та про які Клієнту відомо в момент укладення цього Договору, Клієнт прийняв на себе будь-які ризики, пов'язані з дією таких обставин, та несе відповідальність, передбачену цим Договором. *(залишається у разі встановлення переліку таких обставин)*

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

*(перелік підпунктів п. 6.1. Договору обирається та може бути доповнений на розсуд Фактора)*

6.2. Фактор запевняє та гарантує, що на момент укладення цього Договору:

6.2.1. Він є юридичною особою, яка створена (зарєєстрована) і діє за законодавством України та має повне право укласти і виконати цей Договір та відповідати по своїх зобов'язаннях. Для здійснення передбаченого цим Договором виду діяльності Фактор має всі належним чином оформлені дозвільні документи (свідоцтво, ліцензію, тощо), а також буде підтримувати чинними всі дозвільні документи протягом всього строку дії цього Договору та строку виконання Фактором своїх зобов'язань за цим Договором.

6.2.2. Належним чином виконані всі дії, які згідно із чинним законодавством України, установчими та іншими внутрішніми нормативними документами Фактора необхідні йому для укладення цього Договору та виконання своїх зобов'язань за ним, у тому числі ухвалені усі необхідні для цього рішення, надані згоди (погодження) органами управління Фактора, співвласниками (засновниками, учасниками, акціонерами), органами державної влади та управління, контрагентами Фактора за іншими укладеними ним договорами, будь-якими іншими особами, тощо.

6.2.3. Фізична особа, яка зазначена у преамбулі цього Договору і підписала його від імені Фактора, наділена достатніми для цього повноваженнями, що не скасовані і не обмежені, всі внутрішні процедури Фактора, необхідні для реалізації цих повноважень, виконані належним чином.

6.2.4. Не існує ніяких дій з боку будь-яких органів, служб, посадових, юридичних або фізичних осіб, що можуть привести до невиконання або неналежного виконання Фактором зобов'язань за цим Договором, визнання його недійсним чи неукладеним.

6.2.5. Всі документи, надані Фактором Клієнту у зв'язку з підготовкою до укладення цього Договору, були подані у їх останньому завершеному стані, і на дату їх подання повністю та достовірно відображають інформацію про нього. За час, що минув з моменту подання зазначених документів Клієнту, та на момент укладення Договору, не відбулося ніяких змін у юридичному статусі, фінансовому стані або діяльності Фактора, що приведуть або можуть привести до невиконання або неналежного виконання ним зобов'язань за цим Договором. Протягом дії Договору Фактор повинен підтримувати вказані в цьому підпункті гарантії.

6.2.6. Відсутні будь-які обставини, що обмежують Фактора в укладенні та виконанні цього Договору.

6.2.7. Фактором проведена перевірка дійсності Прав вимоги, а також проведений аналіз дієздатності та правоздатності Боржника та йому відомі всі обставини які можуть ускладнити/зробити неможливим виконання Боржником зобов'язань за Основним договором. У Фактора відсутні будь-які претензії до Клієнта щодо оформлення документів, що підтверджують Право грошової вимоги та/або виникнення Права грошової вимоги, що відступається за цим Договором.

6.2.8. Фактор підтверджує, що Сторонами погоджено те, що Клієнт відповідає перед Фактором за дійсність переданих за цим Договором Прав грошової вимоги на момент укладення цього Договору.

## 7. ВІДПОВІДАЛЬНІСТЬ СТОРІН

7.1. У випадку порушення своїх зобов'язань за цим Договором Сторони несуть відповідальність, визначену цим Договором та чинним законодавством України.

7.2. Відповідно до умов цього Договору фінансування Клієнта здійснюється шляхом купівлі у нього Фактором Права. Фактор набуває Права грошової вимоги на всі суми, які він одержить від Боржника на виконання грошової вимоги. Клієнт не відповідає перед Фактором за розміри одержаних ним сум за Основним договором.

7.3. Клієнт не відповідає за невиконання або неналежне виконання Боржником грошової вимоги, право якої відступається і яка пред'явлена до виконання Фактором. Клієнт не несе відповідальності перед Фактором у разі, якщо отримані Фактором суми виявилися менше суми, сплаченої Фактором Клієнту за цим Договором.

7.4. Клієнт не відповідає перед Фактором за можливість або наслідки оспорювання Боржником або третіми особами підстав, процедури, умов чи наслідків відступлення Права вимоги за цим Договором.

*(за згодою Сторін розділ може бути доповнений та/або змінений)*

## 8. ФОРС-МАЖОРНІ ОБСТАВИНИ

8.1. Сторони звільняються від відповідальності за повне бо часткове не виконання чи неналежне виконання своїх зобов'язань за цим Договором, яке зумовлене настанням обставин непереборної сили. Сторони звільняються від відповідальності за таких обставин лише на час їх дії.

8.2. Під обставинами «форс-мажору» (обставинами непереборної сили) в цьому Договорі Сторони домовилися розуміти обставини, які виникли після укладення цього Договору поза волею або всупереч волі чи бажанню Сторін, і яких не можна було ні передбачити, ні уникнути розумним чином, в тому числі загроза війни, збройний конфлікт або серйозна погроза такого конфлікту, включаючи але не обмежуючись ворожими атаками, блокадами, військовим ембарго, дії іноземного ворога, загальна військова мобілізація, військові дії, оголошена та неоголошена війна, дії суспільного ворога, збурення, акти тероризму, диверсії, піратства, безлади, вторгнення, блокада, революція, заколот, повстання, масові заворушення, введення комендантської години, карантину, встановленого Кабінетом Міністрів України, експропріація, примусове вилучення, захоплення підприємств, реквізиція, громадська демонстрація, блокада, страйк, аварія, протиправні дії третіх осіб, пожежа, вибух, тривалі перерви в роботі транспорту, регламентовані умовами відповідних рішень та актами державних органів влади, закриття морських проток, ембарго, заборона (обмеження) експорту/імпорту тощо, а також викликані винятковими погодними умовами і стихійним лихом, а саме: епідемія, сильний шторм, циклон, ураган, торнадо, буревій, повінь, нагромадження снігу, ожеледь, град, заморозки, замерзання моря, проток, портів, перевалів, землетрус, блискавка, пожежа, посуха, просідання і зсув ґрунту, інші стихійні лиха тощо.

8.3. Сторона, на виконання зобов'язань якої вплинули обставини непереборної сили, зобов'язана письмово сповістити про це іншу Сторону **протягом 3 (трьох) Робочих днів** з моменту настання таких обставин та надати відповідний документ, що підтверджує настання обставин непереборної сили, виданий Торгово-промисловою Палатою України або регіональною торгово-промисловою палатою, іншими органами, уповноваженими згідно із законодавством засвідчувати обставини «форс-мажору».

8.4. Сторони підтверджують, що в момент укладення цього Договору їм відомо про такі «форс-мажорні» обставини (обставини непереборної сили): військову агресію Російської Федерації проти України, що стала підставою для введення воєнного стану відповідно до Указу Президента України від 24 лютого 2022 року №64/2022 «Про введення воєнного стану в Україні» та його продовження згідно із Указами Президента України від 14.03.2022р. № 133/2022, від 18.04.2022р. № 259/2022 та від 17.05.2022р. № 341/2022 «Про продовження строку дії воєнного стану в Україні», а також підтверджується листом Торгово-промислової палати України від 28 лютого 2022 року за №2024/02.0-7.1. Зважаючи на це, Сторони приймають на себе будь-які ризики, пов'язані з такими обставинами, та несуть відповідальність згідно Договору. *(зазначається на розсуд Фактора в залежності від обставин «форс-мажору», що діють на момент укладення Договору)*

8.5. Якщо Сторона, на яку діють такі обставини, не надасть згідно з п.8.3. Договору, письмове повідомлення та належні і достатні докази (документальне підтвердження), які свідчать про неможливість виконання нею зобов'язань за Договором (індивідуально для кожного випадку для обґрунтування причинно-наслідкового зв'язку таких обставин та невиконання зобов'язання), то вона втрачає право посилаючись на форс-мажорні обставини як на підставу не виконання зобов'язань за Договором.

## 9. ЗГОДА НА ОБРОБКУ ПЕРСОНАЛЬНИХ ДАНИХ. КОНФІДЕНЦІЙНІСТЬ

9.1. 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 Фактор \_\_\_\_\_ Клієнт \_\_\_\_\_



отримання згоди на обробку персональних даних керівників, членів органів управління, учасників, акціонерів, власників істотної участі та контролерів Клієнта, його контрагентів.

9.2. 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, дозволи, 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.

9.3. Клієнт надає згоду Фактору на збір, зберігання, використання та поширення інформації про нього через бюро кредитних історій - \_\_\_\_\_ (назва/и бюро), \_\_\_\_\_ (адреса/и бюро), або інше бюро кредитних історій, про назву і місце розташування якого Фактор повідомлятиме Клієнта додатково.

9.4. Клієнт надає згоду Фактору на розголошення конфіденційної інформації з метою звернення до суду щодо захисту своїх прав та законних інтересів судовим органам і своїм представникам для цілей захисту і реалізації прав згідно з цим Договором та/або у випадку відступлення Фактором права грошової вимоги за цим Договором та/або якщо таке розкриття здійснюється на запит державних органів, уповноважених запитувати таку інформацію відповідно до застосованого законодавства, попередньо повідомивши Клієнта, при цьому Фактор не несе відповідальності за таке розкриття. 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 Фактора. Будь-яка із зазначених у цьому пункті згода Клієнта є безумовною, безвідкличною і не обмежена строком дії.

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

9.6. 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.

9.7. 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 9.4. цього Договору.

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

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

## 9. ВИРІШЕННЯ СПОРІВ

9.1. Усі спори та розбіжності, що виникають між Сторонами з виконання ними зобов'язань за цим Договором вирішуються шляхом переговорів.

9.2. У разі неможливості вирішення спорів, що виникають в процесі виконання Договору, вони вирішуються в судовому порядку за встановленою підвідомчістю та підсудністю в порядку, визначеному чинним в Україні законодавством.

## 10. ДІЯ ДОГОВОРУ

10.1. Цей Договір вважається укладеним і набирає чинності з моменту його підписання Сторонами та скріплення печатками Сторін (за умови їх наявності) і діє по « \_\_\_\_ » \_\_\_\_\_ **20\_\_ року**, але в будь-якому випадку до повного виконання Сторонами своїх зобов'язань за цим Договором.

10.2. Закінчення строку цього Договору не звільняє Сторони від відповідальності за його порушення, яке мало місце під час дії цього Договору.

10.3. Якщо інше прямо не передбачене цим Договором або чинним законодавством України, цей Договір може бути змінений або розірваний тільки за взаємною згодою Сторін, яка оформляється додатковою угодою до цього Договору.

10.4. Зміни у цей Договір набирають чинності з моменту належного оформлення Сторонами відповідної додаткової угоди до цього Договору, якщо інше не встановлено у самій додатковій угоді, цього Договору або у чинному законодавстві України.

## 12. ПРИКІНЦЕВІ ПОЛОЖЕННЯ

12.1. З моменту укладення цього Договору втрачають силу всі попередні правочини, листування та інші домовленості між Сторонами, як усні, так і письмові, що мали місце до його укладення і стосуються предмета цього Договору.

12.2. У випадку зміни будь-якого з реквізитів Сторін чи платіжних реквізитів, зазначених у розділі 13 цього Договору, кожна із Сторін зобов'язана письмово повідомити іншу Сторону про такі зміни у строк не пізніше \_\_\_\_ (\_\_\_\_\_) **Робочих днів з дня**, коли вони відбулися.

12.3. У разі невідповідності положень даного Договору положенням актів цивільного законодавства, вважається, що Сторони відступили від положень актів цивільного законодавства та врегулювали свої правовідносини на власний розсуд, при цьому правовідносини Сторін регулюються даним Договором. В разі, якщо будь-яке положення даного Договору суперечить нормативно-правовому акту та в такому акті прямо вказано про те, що Сторони не можуть відступати від його положень, то відносини Сторін регулюються таким нормативно-правовим актом.

12.4. Недійсність будь-якого з положень даного Договору не тягне за собою недійсності даного Договору в цілому. В такому випадку Сторони Договору зобов'язуються докласти всіх зусиль з тим, щоб недійсне положення було замінено іншим, найближчим за змістом законним положенням.

12.5. Будь-які повідомлення, попередження та інший обмін інформацією між Сторонами, що стосуються цього Договору, незалежно від того, передбачені вони цим Договором чи ні (крім змін до цього Договору), мають юридичну силу, якщо вони викладені письмово, підписані і направлені іншій Стороні на її електронну адресу (у разі направлення повідомлення/попередження/інформації електронною поштою, такий документ має бути підписаний шляхом накладення КЕП), поштовою адресою рекомендованим або цінним листом або доведені до відома іншої сторони кур'єром під розписку, або вручені під особистий підпис уповноваженого представника іншої Сторони. Поштовою адресою та електронною адресою кожної із Сторін вважається адреса, зазначена у розділі 13 цього Договору або письмово повідомлена нею іншій Стороні відповідно до умов цього Договору.

12.6. Клієнт, підписанням даного Договору підтверджує, що Фактором в повному обсязі була надана йому інформація, визначена ч. 2 ст. 12 Закону України «Про фінансові послуги та державне регулювання ринків фінансових послуг», а також що Клієнт ознайомлений із Правилами надання послуг з факторингу в повному обсязі, всі положення йому зрозумілі і він повністю з ними погоджується. Підписуючи Договір, Сторони підтверджують, що досягли згоди з усіх істотних умов Договору, які викладені в цьому Договорі та Додатках до нього.

12.7. Права і обов'язки Фактора викладені в Договорі, не заперечують наявність 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.

12.8. 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, направленою Фактором, та визнаються Сторонами належними для виконання грошових зобов'язань Клієнта.

12.9. Сторони домовилися, що можуть оформлювати документи/копії документів, які стосуються виконання даного Договору, в електронному вигляді – як Електронні документи, за допомогою Онлайн-сервісу для обміну електронними документами \_\_\_\_\_ (зазначається відповідний онлайн-сервіс для обміну електронними документами). Сторони надсилають одна одній електронні документи/копії

документів, які підписані/засвідчені за допомогою накладення кваліфікованого електронного підпису та кваліфікованої електронної печатки (надалі разом іменуються як КЕП), що надає їм юридичну силу.

Електронні документи, підписані шляхом накладення КЕП, породжують права та обов'язки для Сторін, і можуть бути представлені до суду в якості належних доказів.

Всі документи, передані за допомогою Онлайн-сервісу для обміну електронними документами \_\_\_\_\_ (зазначається відповідний онлайн-сервіс для обміну електронними документами), визнаються рівнозначними документам на паперовому носіїві. Підтвердження руху документів за допомогою Онлайн-сервісу для обміну електронними документами \_\_\_\_\_ (зазначається відповідний онлайн-сервіс для обміну електронними документами) (відправлення, отримання, прочитання, доставка тощо) вважається легітимним, і є фактом підтвердження прийому-передачі таких документів уповноваженими особами Сторін, і не вимагає додаткового доказування. При виникненні суперечок, розбіжностей і конфліктів, всі електронні документи, направлені за допомогою Онлайн-сервісу для обміну електронними документами \_\_\_\_\_ (зазначається відповідний онлайн-сервіс для обміну електронними документами) є незаперечними доказами. Всі номери неотримання або отримання в спотвореному вигляді вважаються нікчемними, якщо Фактором не буде наданий документ від Онлайн-сервісу для обміну електронними документами \_\_\_\_\_ (зазначається відповідний онлайн-сервіс для обміну електронними документами), що підтверджує відсутність документа Клієнта в системі Онлайн-сервісу для обміну електронними документами \_\_\_\_\_ (зазначається відповідний онлайн-сервіс для обміну електронними документами) або неотримання документа Фактором.

Кожна зі Сторін самостійно несе відповідальність за достовірність накладеного КЕП. Вразі підписання Електронного документу недіючим КЕП Фактор або Клієнт вправі вважати такий документ не підписаним.

Електронні документи підписуються КЕП Представником Клієнта, з одного боку, та Представником Фактора, з іншого боку, в строки, встановлені умовами Договору. Електронний документ, підписаний Представником Клієнта/Фактора, вважається підписаним відповідно Фактором/Клієнтом.

**Представник Клієнта** - \_\_\_\_\_ (зазначається ПІБ Представника Клієнта та електронна пошта).

**Представник Фактора** – \_\_\_\_\_ (зазначається ПІБ Представника Фактора та електронна пошта).

(дані положення включаються до Договору у випадку використання КЕП та можуть бути доповнені або змінені по суті)

12.10. Цей Договір складений у двох примірниках українською мовою, які є оригіналами, що мають однакову юридичну силу, по одному для кожної із Сторін.

12.11. Додатки №1, №2, №3 є невід'ємною частиною цього Договору.

### 13. РЕКВІЗИТИ ТА ПІДПИСИ СТОРІН

**Фактор:**

“Найменування”

“Індекс, місто, вулиця”

“Поточний рахунок, банк, МФО”

“Ідентифікаційний код за ЄДРПОУ”

“Адреса електронної пошти”

“Система оподаткування Фактора”

“Посада, ПІБ ”

“Підпис”

МП

**Клієнт:**

“Найменування”

“Індекс, місто, вулиця”

“Поточний рахунок, банк, МФО”

“Ідентифікаційний код за ЄДРПОУ”

“Адреса електронної пошти”

“Система оподаткування Клієнта”

“Посада, ПІБ ”

“Підпис”

МП

**ДОДАТОК №1**

**ДО ДОГОВОРУ ФАКТОРИНГУ № \_\_\_\_\_ ВІД «\_\_» \_\_\_\_\_ 20\_\_ РОКУ  
ОПИС, ХАРАКТЕРИСТИКА, ОБСЯГ ТА РОЗМІР ПРАВ ГРОШОВОЇ ВИМОГИ ДО БОРЖНИКА  
ЗА ОСНОВНИМ ДОГОВОРОМ, ЩО ВІДСТУПАЮТЬСЯ ФАКТОРУ КЛІЄНТОМ ЗА  
ДОГОВОРОМ, А ТАКОЖ ПРАВ ВИМОГИ ЗА ДОГОВОРАМИ ЗАБЕЗПЕЧЕННЯ, ЩО  
ЗАБЕЗПЕЧУЮТЬ ВИКОНАННЯ ЗОБОВ'ЯЗАНЬ БОРЖНИКА ЗА ОСНОВНИМ ДОГОВОРОМ**

1. В порядку та на умовах, визначених Договором Фактору відступаються наступні Права:

1.1. Права грошової вимоги за Договором № \_\_\_\_\_ від \_\_\_\_\_ року (зазначити реквізити Основного договору), сторонами якого є **Клієнт та \_\_\_\_\_** (зазначається найменування та код за ЄДРПОУ Боржника), згідно якого Клієнт має до \_\_\_\_\_ (зазначається найменування Боржника) право грошової вимоги **за документами:** (зазначити перелік документів, що підтверджують наявність Права грошової вимоги у Клієнта до Боржника за Основним договором),

що укладені/підписані між Клієнтом та \_\_\_\_\_ (зазначається найменування Боржника) (надалі – Боржник), надалі разом зазначені Документи іменуються по тексту як - Основний договір, а саме:

1.1.1. право вимоги до Боржника за Основним договором в грошовій сумі у розмірі \_\_\_\_\_ (сума прописом);

1.1.2. право вимоги сплати неустойки (пені, штрафів) за невиконання чи неналежне виконання Боржником зобов'язань за Основним договором, несплаченої станом на дату підписання цього Договору;

1.1.3. права вимоги, які виникнуть в майбутньому (майбутня вимога) на підставі Основного договору, а саме: на нарахування та стягнення неустойки (штраф, пеня), за Правами вимоги, що відступаються за Договором;

1.1.4. права вимоги за договорами, що забезпечують виконання зобов'язань Боржника за Основним договором, та права вигодонабувача по можливих страхових вимогах, що стосуються Основного договору, і цих Прав вимог, що відступаються за Договором.

(дані підпункти можуть бути доповнені або змінені по суті)

1.2. Права грошової вимоги за Основним договором забезпечені заставою/порукою/іпотекою відповідно до:

1.2.1. Права грошової вимоги забезпечені: \_\_\_\_\_ (зазначити реквізити договору/ів забезпечення), надалі Договір поруки, Договір застави, Договір іпотеки разом іменуються «Договори забезпечення» або «Договір забезпечення» в залежності від контексту.

1.3. Перелік договорів та документів, що свідчать про Права вимоги: (зазначити повний перелік та реквізити договорів та документів, що підтверджують факт виникнення Прав грошової вимоги).

1.4. Перелік довідок, що підтверджують факт заборгованості за Основним договором та суму заборгованості: (зазначити перелік необхідних документів)

Фактор:

\_\_\_\_\_

Клієнт:

\_\_\_\_\_

МП

МП

Додаток №2  
до Договору факторингу №\_\_\_\_\_  
від «\_\_» серпня 2022 року

ЗРАЗОК

АКТ  
ПРИЙОМУ-ПЕРЕДАЧІ

м. Київ

«\_\_» \_\_\_\_\_ 20\_\_ року

Даний Акт складено Сторонами на виконання умов Договору факторингу №\_\_\_\_\_ від \_\_\_\_\_ 20\_\_ року.

З моменту підписанням даного Акту Клієнт передає, а Фактор приймає оформлені належним чином (прошиті, аркуші пронумеровані, скріплені відбитком печатки (за умови їх наявності) та підписом уповноваженої особи Клієнта) оригінали або посвідчені копії документів, визначених в Додатку № 1 до Договору.

Крім того, з моменту підписання даного Акту Клієнт передає, а Фактор приймає оформлені належним чином (прошиті, аркуші пронумеровані, скріплені відбитком печатки (за умови їх наявності) та підписом уповноваженої особи Клієнта) копії документів / оригінали документів:

- посвідчена належним чином копія/оригінал Основного договору №\_\_\_\_\_ від \_\_\_\_\_ року (зазначити реквізити Основного договору), сторонами якого є Клієнт та Боржник, зі всіма додатковими угодами та додатками, що є його невід'ємними частинами;
- оригінали Документів, що підтверджують факт виникнення Права вимоги: (зазначається повний перелік Документів та їх реквізити);
- оригінали та/або копії, належним чином посвідчені Клієнтом, всіх рішень органів управління (зборів учасників та/або інших органів) стосовно укладення Договору;
- оригінал та/або копія, належним чином посвідчена Боржником, письмової згоди на передачу Клієнтом права вимоги третій стороні – Фактору (у разі необхідності отримання такої згоди від Боржника за Основним Договором).

Підписанням даного Акту Сторони стверджують та гарантують, що з приводу інформації та документів, що передані на підставі даного Акту претензій та зауважень одна до одної не мають.

Даний Акт є підтвердженням передачі Клієнтом вказаних в ньому документів на користь Фактора.

Даний Акт є невід'ємною частиною Договору факторингу №\_\_\_\_\_ від \_\_\_\_\_ 20\_\_ р.

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

**Фактор:**

**Клієнт:**

\_\_\_\_\_

\_\_\_\_\_

МП

МП

Додаток №3  
до Договору факторингу № \_\_  
від «\_\_» \_\_\_\_\_ 20\_\_ року

ЗРАЗОК

\_\_\_\_\_ (найменування Боржника)  
\_\_\_\_\_ (ПІБ Керівника Боржника)  
від \_\_\_\_\_ (найменування Клієнта)  
\_\_\_\_\_ (ПІБ уповноваженої особи Клієнта)

**Повідомлення про відступлення прав вимоги  
та зміну платіжних реквізитів**

Доводимо до Вашого відома те, що на підставі Договору факторингу № \_\_\_\_\_ від \_\_\_\_\_ 20\_\_ року, укладеного між \_\_\_\_\_ (найменування Клієнта) (надалі – Клієнт) та **ТОВАРИСТВОМ З ОБМЕЖЕНОЮ ВІДПОВІДАЛЬНІСТЮ “ГЛОБАЛ-ФІНАНС”** (надалі – Фактор), Клієнт відступив Фактору Права грошової вимоги, що виникли на підставі Договору № \_\_\_\_\_ від \_\_\_\_\_ 20\_\_ року (зазначити реквізити Основного договору), укладеного між Клієнтом та \_\_\_\_\_ (найменування Боржника) (надалі – Боржник), в подальшому іменується – **Контракт**, за документами: (зазначити перелік документів, що підтверджують наявність Права грошової вимоги у Клієнта до Боржника за Основним Договором), що укладені між Клієнтом та Боржником відповідно до умов Контракту) у загальному розмірі \_\_\_\_\_ (надалі – Відступлені Права вимоги).

На виконання умов Контракту просимо, з моменту отримання даного Повідомлення про відступлення прав вимоги та зміну платіжних реквізитів, перераховувати всі кошти, які мають бути сплачені Вами за відступленими Правами вимоги, протягом \_\_\_\_\_ (\_\_\_\_\_) календарних днів по наступних Реквізитах:

**Рахунок:** \_\_\_\_\_  
**ЄДРПОУ:** \_\_\_\_\_  
**Код банку:** \_\_\_\_\_  
**Найменування банку:** \_\_\_\_\_  
**Отримувач:** \_\_\_\_\_

У призначенні платежу просимо обов'язково додати примітку: “Погашення заборгованості згідно Договору факторингу № \_\_ від \_\_\_\_\_ 20\_\_ р.”.

У випадку виникнення будь-яких питань у зв'язку з порядком розрахунків з Фактором Ви можете звернутися до ТОВ «ГЛОБАЛ-ФІНАНС» за тел. \_\_\_\_\_.

Також, протягом \_\_\_\_\_ календарних днів з моменту \_\_\_\_\_ просимо письмово надати Фактору наступну інформацію (за примірною формою, наведеною нижче):

ПРИМІРНА ФОРМА

**ТОВ «ГЛОБАЛ-ФІНАНС»**

\_\_\_\_\_ (найменування Боржника), в особі \_\_\_\_\_ (посада і ПІБ керівника Боржника), далі – **Боржник**, визнає ТОВ “ГЛОБАЛ-ФІНАНС”, надалі – **Товариство або Фактор**, кредитором за Договором \_\_\_\_\_ від \_\_\_\_\_ 20\_\_ року (назва та реквізити Основного Договору), надалі – **Контракт**, щодо відступленого права отримання грошових коштів за послуги/товари/роботи, що надані/поставлені/виконані за Контрактом, та пов'язаних із цим прав за Контрактом. Боржник засвідчує, що він:

Фактор \_\_\_\_\_

Клієнт \_\_\_\_\_ 16

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

- надає згоду Товариству на передачу \_\_\_\_\_ (найменування 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 капітал юридичної особи;	
7) Реквізити (місцезнаходження, поштова адреса);	
8) Сектор ринку;	
9) Реквізити інших банків обслуговування (Назва банку, код банку, № рахунку);	
10) Наявність ліцензій на окремі види діяльності (серія, номер, ким видана, термін дії);	
11) Контактні дані (телефон, е/пошта);	
12) Інформація про осіб виконавчого органу, осіб, уповноважених діяти від імені юридичної особи та головного бухгалтера (за наявності): прізвище, ім'я, по-батькові; дата народження; громадянство; місце проживання; документ, що посвідчує особу (серія, номер, коли виданий, ким виданий, реєстраційний номер облікової картки платника податків);	
13) Інформація про засновників (власників істотної часті – від ____ %) і осіб, які мають прямиий або опосередкований вплив на діяльність юридичної особи (вказати конкретно, які засновники мають прямиий, а які опосередкований вплив):	
а) фізичні особи (прізвище, ім'я, по-батькові; дата народження; громадянство; місце проживання; документ, що посвідчує особу (серія, номер, коли виданий, ким виданий), реєстраційний номер облікової картки платника податків, номер телефону, відсоток у статутному капіталі);	

б) юридичні особи: (назва, код ЄДРПОУ, адреса місцезнаходження, відсоток у статутному капіталі);				
14) Основні види діяльності.				
15) Об'єми реалізації юридичної особи за попередній рік (згідно форми 2, рядок 010) : (будь-ласка поставте відмітку у відповідному рядку) <p style="text-align: right;">в доларах США</p>				
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) <p style="text-align: right;">в доларах США</p>				
До 1 млн	Від 1 до 5млн	Від 5 млн до 50 млн	Більше 50 млн	
17) Інформація про пов'язані юридичні особи (компанії):				
- чи має Ваша юридична особа дочірні компанії або участь в інших компаніях?				
- чи входить Ваша юридична особа до Групи Пов'язаних Компаній (ГПК) чи є самостійною?				
- якщо Ваша юридична особа входить до ГПК, яка компанія являється головною?				
- чи є Ваша юридична особа 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.