

**ЗАТВЕРДЖЕНО:  
РІШЕННЯМ № 117 ЄДИНОГО УЧАСНИКА  
ТОВАРИСТВА З ОБМЕЖЕНОЮ  
ВІДПОВІДАЛЬНІСТЮ «ГЛОБАЛ-ФІНАНС»  
від «06» січня 2025 року**



**Світлана ПЕНКІНА**

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

**(нова редакція)**

## ЗМІСТ:

1.	ЗАГАЛЬНІ ПОЛОЖЕННЯ	3
2.	ПОРЯДОК НАДАННЯ ФІНАНСОВИХ ПОСЛУГ З ФАКТОРИНГУ. ПЕРЕЛІК ТА ОПИС ВИДІВ ФІНАНСОВИХ ПОСЛУГ	6
3.	ПОРЯДОК ВИКОРИСТАННЯ ЕЛЕКТРОННИХ ПІДПИСІВ ТА ПЕЧАТОК	9
4.	ПОРЯДОК НАРАХУВАННЯ (ВСТАНОВЛЕННЯ) ПЛАТИ ЗА ПОСЛУГИ З ФАКТОРИНГУ ТА МЕХАНІЗМ ЇЇ РОЗРАХУНКІВ	10
5.	СТРОК ТА ПОРЯДОК ЗБЕРІГАННЯ ІНФОРМАЦІЇ ПРО ФІНАНСОВІ ОПЕРАЦІЇ	11
6.	ПОРЯДОК ДОСТУПУ ДО ДОКУМЕНТІВ ТА ІНШОЇ ІНФОРМАЦІЇ, ПОВ'ЯЗАНОЇ З НАДАННЯМ ПОСЛУГ З ФАКТОРИНГУ, ТА СИСТЕМИ ЗАХИСТУ ІНФОРМАЦІЇ	12
7.	ПОРЯДОК ПРОВЕДЕННЯ ВНУТРІШНЬОГО КОНТРОЛЮ ЩОДО ДОТРИМАННЯ ЗАКОНОДАВСТВА ТА ВНУТРІШНІХ РЕГЛАМЕНТУЮЧИХ ДОКУМЕНТІВ ПРИ ЗДІЙСНЕННІ ОПЕРАЦІЙ З НАДАННЯМ ФІНАНСОВОЇ ПОСЛУГИ З ФАКТОРИНГУ	14
8.	ВІДПОВІДАЛЬНІСТЬ ПОСАДОВИХ ОСІБ, ДО ПОСАДОВИХ ОBOB'ЯЗКІВ ЯКИХ НАЛЕЖИТЬ БЕЗПОСЕРЕДНЯ РОБОТА З КЛІЄНТАМИ, УКЛАДАННЯ ТА ВИКОНАННЯ ДОГОВОРІВ ФАКТОРИНГУ	14
9.	ПОРЯДОК ОБЛІКУ УКЛАДЕНИХ ТА ВИКОНАНИХ ДОГОВОРІВ ТА ПОДАННЯ ЗВІТНОСТІ	15
10.	ПОРЯДОК ФОРМУВАННЯ РЕЗЕРВУ НА МОЖЛИВІ ВТРАТИ ПО ФАКТОРИНГОВИМ ОПЕРАЦІЯМ	15
11.	ОBOB'ЯЗКИ ТА ВІДПОВІДАЛЬНІСТЬ ПРАЦІВНИКІВ ТОВАРИСТВА	15
12.	ПОРЯДОК ЗАВЕРДЖЕННЯ ПРАВИЛ, ВНЕСЕННЯ ЗМІН ТА ДОПОВНЕНЬ ДО НИХ	16

ТОВАРИСТВО З ОБМЕЖЕНОЮ ВІДПОВІДАЛЬНІСТЮ «ГЛОБАЛ-ФІНАНС» (надалі – Товариство, Надавач фінансових послуг, Фактор) є юридичною особою, ідентифікаційний код за ЄДРПОУ 40691225, місцезнаходження (місце надання фінансових послуг): м. Київ, вул. Дорогожицька, буд. 1.

Товариство є фінансовою установою, яка включена до Державного реєстру фінансових установ (Свідоцтво про реєстрацію фінансової установи (серія ФК номер В0000005 від 20.07.2020р., видане на підставі рішення Національного банку України від 20.07.2020 року)) та надає послуги з факторингу у відповідності до Ліцензії на провадження діяльності з надання фінансових послуг (витяг Національного банку України із Державного реєстру фінансових установ від 30.12.2024р. на здійснення діяльності з факторингу, надання коштів та банківських металів у кредит).

Товариство у своїй діяльності при наданні послуг з факторингу (надалі – факторинг) дотримується цих Правил надання послуг з факторингу (надалі - Правила) та принципів надання фінансових послуг згідно ст. 5 Закону України «Про фінансові послуги та фінансові компанії», що регулюють єдиний порядок надання цього виду 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.

Ці Правила розроблені відповідно до Конституції України, Цивільного кодексу України, Господарського кодексу України, Закону України «Про фінансові послуги та фінансові компанії», Положення про авторизацію надавачів фінансових послуг та умови здійснення ними діяльності з надання фінансових послуг, затвердженого постановою Правління Національного банку України від 29.12.2023 №199, Закону України «Про електронну комерцію», Закону України «Про електронну ідентифікацію та електронні довірчі послуги», Закону України «Про електронні документи та електронний документообіг», Постанови Правління Національного банку України «Про затвердження Положення про використання електронного підпису та електронної печатки» 20.12.2023р. № 172 (надалі – Постанова НБУ № 172), Положення про використання електронного підпису та електронної печатки, створення та засвідчення електронної та паперової копії документів в Товаристві з обмеженою відповідальністю «ГЛОБАЛ-ФІНАНС» (надалі- Положення), інших нормативно-правових актів Національного банку України та інших положень чинного законодавства України.

Ці Правила є загальнодоступними для Клієнтів Надавача фінансових послуг шляхом розміщення на веб-сайті Товариства: <https://global-finance.com.ua/>.

## 1. ЗАГАЛЬНІ ПОЛОЖЕННЯ

1.1. Відповідальність за організацію діяльності Товариства з надання послуг з факторингу несе Директор відповідно до Статуту Товариства та чинного законодавства України.

1.2. У цих правилах терміни вживаються у такому значенні:

1.2.1. **Веб-сайт** – веб-сайт Товариства розміщений в мережі Інтернет та публічно доступний за адресою: <https://global-finance.com.ua/>.

1.2.2. **Боржник (Дебітор)** – юридична особа, фізична особа - підприємець – покупець поставленого Клієнтом товару (виконаних робіт, наданих послуг), право вимоги коштів до якого є предметом Договору факторингу.

1.2.3. **Клієнт** – юридична особа або фізична особа - підприємець, 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.

1.2.4. **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.

1.2.5. **Фінансові послуги факторингу** – це сукупність таких операцій з фінансовими активами (крім цінних паперів та похідних цінних паперів), що включають в себе :

1.2.5.1. 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);
- за яким оплата боргу здійснюється Клієнту;
- як вид фінансування під забезпечення у вигляді права грошової вимоги.

1.2.5.2. 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;

1.2.5.3. 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.

1.2.6. **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.

1.2.7. **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.

1.2.8. **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.

1.2.9. **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.

1.2.10. **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).

1.2.11. **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.

1.2.12. **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.

1.2.13. **Особова справа Клієнта** – включає інформацію та документи, що сформовані на підставі юридичного оформлення договору/ів факторингу зокрема оригінали договору/ів факторингу, 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-правових актів Національного банку України з питань фінансового моніторингу; інформацію щодо Клієнта, отриману з офіційних та/або надійних джерел; копії всіх листів, які направлялися до Клієнта та/або які надходили від Клієнта; іншу інформацію 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.

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

1.2.15. **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.

1.2.16. **Органом, уповноваженим ухвалювати рішення про укладення Договору факторингу (Уповноважений орган)** є: Вищий орган управління Товариства - Загальні Збори Учасників Товариства, у випадках, передбачених Статутом Товариства, Виконавчий орган 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.

1.2.17. **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.

1.2.18. **Зворотнє відступлення** – передбачений умовами Договору правочин, відповідно до якого (без укладання сторонами будь-яких додаткових угод до Договору) 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.

1.2.19. **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).

1.2.20. **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.

1.2.21. **Електронний документ** - документ, інформація в якому зафіксована у вигляді електронних даних, включаючи обов'язкові реквізити документа. Врегулювання правовідносин щодо порядку складання, укладення та використання Електронного документа в Товаристві регулюється Положенням про використання електронного підпису та електронної печатки, створення та засвідчення електронної і паперової копії документів в Товаристві з обмеженою відповідальністю «ГЛОБАЛ-ФІНАНС» (надалі – Положення).

1.2.22. **Електронний підпис (ЕП)** - електронні дані, які додаються підписувачем до інших електронних даних або логічно з ними пов'язуються і використовуються ним як підпис. До нього відноситься кваліфікований електронний підпис та удосконалений електронний підпис, що базується кваліфікованому сертифікаті електронного підпису в розумінні Закону України «Про електронні документи та електронний документообіг», Закону України «Про електронну ідентифікацію та електронні довірчі послуги», Постанови НБУ № 172, іншого законодавства. Питання використання Електронного підпису регулюється в Товаристві згідно Положення.

1.2.23. **Електронна печатка** - електронні дані, що додаються до інших електронних даних або логічно з ними пов'язуються і використовуються для забезпечення достовірності походження пов'язаних електронних даних, або для засвідчення електронних підписів підписувачів на електронних документах, або для засвідчення відповідності копій документів оригіналам та виявлення порушення цілісності. До неї відноситься кваліфікована електронна печатка та удосконалена електронна печатка в розумінні Закону України «Про електронні документи та електронний документообіг», Закону України «Про електронну ідентифікацію та електронні довірчі послуги», Постанови НБУ № 172, іншого законодавства. Питання використання Електронної печатки в Товаристві регулюється згідно Положення.

## **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 в письмовій формі або у формі електронного документу (використання якого передбачено у розділі 3 цих Правил), та яким визначаються взаємні зобов'язання та відповідальність сторін, що не можуть змінюватися в односторонньому порядку без згоди обох сторін.

2.1.1. Додаткові угоди/договори, додатки, Реєстри, інші документи, оформлені до Договору факторингу або на його виконання, можуть укладатися як в письмовій формі так і у формі Електронного документу, про що зазначається у Договорі факторингу.

2.2. Рішення про укладення Договору факторингу приймається уповноваженим органом на підставі клопотання Клієнта, поданого в письмовій формі та аналізу фінансового стану (на розсуд Фактора) всіх учасників факторингової операції (Клієнта, Боржника(ів), Поручителя, Заставаодавця(ів) (за наявності), що базується на переліку документів, визначеного пунктами 2.4-2.5 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:

- Клопотання Клієнта;
- Документів, що підтверджують право вимоги до Боржника;
- Результатів аналізу фінансового стану всіх учасників потенційної факторингової операції;
- Результатів належної перевірки Клієнта відповідно до вимог законодавства у сфері запобігання та протидії легалізації (відмивання) доходів, одержаних злочинним шляхом, фінансуванню тероризму та фінансуванню розповсюдження зброї масового знищення.

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

- установчі документи та/або опис документів, що надаються юридичною особою державному реєстратору для проведення реєстраційної дії (Єдиний державний реєстр юридичних осіб, фізичних осіб-підприємців та громадських формувань);

- виписку з Єдиного державного реєстру юридичних осіб, фізичних осіб-підприємців та громадських формувань;

- документи, що підтверджують повноваження Керівника або уповноваженого 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(ів);

- фінансову звітність Клієнта та Боржників за періоди, запитувані Фактором;
- інші документи на вимогу Фактора.

2.6. Оформлення Договору факторингу на підставі прийнятого рішення уповноваженого органу Товариства здійснює Відповідальний працівник Товариства.

2.7. Договори факторингу, які укладаються Товариством, якщо інше не передбачено законодавством України, повинні містити:

- 1) назву договору;
- 2) номер, дату та місце укладення договору;
- 3) відомості про Товариство : найменування, місцезнаходження ідентифікаційний код юридичної особи у Єдиному державному реєстрі юридичних осіб, фізичних осіб - підприємців та громадських формувань, відомості про внесення інформації про Товариство до Реєстру;
- 4) відомості про Клієнта, який отримує фінансову послугу :
  - а) для фізичної особи - підприємця - прізвище, ім'я, по батькові (за наявності), відомості про місце проживання або місце перебування, реєстраційний номер облікової картки платника податків або серія та номер паспорта/номер паспорта у формі картки (для фізичних осіб, які через свої релігійні переконання відмовляються від прийняття реєстраційного номера платника податків, повідомили про це відповідний контролюючий орган і мають відмітку в паспорті);
  - б) для юридичної особи - найменування, місцезнаходження, ідентифікаційний код в Єдиному державному реєстрі юридичних осіб, фізичних осіб - підприємців та громадських формувань;
- 5) предмет договору із зазначенням виду фінансової послуги, що надається відповідно до умов договору;
  - 6) порядок оплати прав вимоги;
  - 7) плату за послуги з факторингу;
  - 8) максимальна сума за Договором факторингу/сума фінансування, зазначена у грошовому виразі;
  - 9) строки (термін), умови та порядок виконання грошових зобов'язань;
  - 10) строк (термін) дії Договору факторингу;
  - 11) порядок зміни умов і припинення дії Договору факторингу;
  - 12) необхідність отримання додаткових чи супутніх послуг надавача фінансових послуг та/або третіх осіб, пов'язаних з отриманням фінансової послуги (за наявності);
  - 13) права та обов'язки сторін, відповідальність сторін за невиконання чи неналежне виконання умов Договору факторингу;
  - 14) порядок здійснення регресу (за наявності);
  - 15) зворотнє відступлення права вимоги (при необхідності);
  - 16) обставини дефолту Клієнта та /або Боржника (при необхідності);
  - 17) підтвердження, що інформація, зазначена в статті 6 та 7 Закону України «Про фінансові послуги та фінансові компанії», надана Клієнту;
  - 18) інші умови за домовленістю сторін;
  - 19) контактні дані Клієнта та Товариства;
  - 20) підписи сторін та печатки (за їх наявністю).

2.8. 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.

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

2.10. Договір факторингу є дійсним незалежно від наявності домовленості між Клієнтом та Боржником про заборону відступати право грошової вимоги, або його обмеження.

2.11. Фактор може укладати наступні види Договорів факторингу, відповідно до чинного законодавства України:

- «Факторинг без регресу»;
- «Факторинг з регресом»;
- «Факторинг з частковим регресом»;
- «Факторинг, за яким оплата боргу здійснюється Клієнту»;
- «Факторинг як вид фінансування під забезпечення у вигляді права грошової вимоги».

2.12. Вид Договору факторингу не відображається у назві Договору факторингу та в залежності від домовленості між Фактором і Клієнтом вказується в самому Договорі факторингу.

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.

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 Поручки або інший Договір забезпечення. Регрес на Клієнта може бути повним або частковим, про що окремо зазначається в Договорі факторингу.

2.15. За Договором Факторингу, за яким сплата боргу здійснюється Клієнту, Фактор зобов'язується забезпечити фінансування Клієнта, а Клієнт зобов'язується здійснювати заходи з отримання від Боржника коштів за укладеною цивільно-правовою угодою, права грошової вимоги за якою відступлені, та перерахувати їх Фактору.

2.16. Відповідно до умов Договору факторингу, який передбачає відступлення права грошової вимоги, як забезпечення виконання зобов'язання Клієнта перед Фактором, Фактор зобов'язується сплатити обумовлену у Договорі факторингу суму дебіторської заборгованості та взяти на себе виконання зобов'язань Боржника за цивільно-правовою угодою, що переуступлена. У випадку, якщо отримана від Боржника сума перевищить зазначену Фактором суму фінансування, останній зобов'язаний повернути Клієнту різницю після вирахування плати за послуги з факторингу, якщо інше не передбачено у Договорі факторингу. У випадку, якщо отримана від Боржника сума буде меншою за суму боргу Клієнта перед Фактором, який забезпечений відступленням права вимоги, Клієнт зобов'язаний повернути Фактору решту боргу.

2.17. 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.

2.18. 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.

2.19. 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.

2.20. 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.

2.21. Боржник зобов'язаний здійснити платіж Факторові за умови, що він належним чином був повідомлений про відступлення права грошової вимоги Факторові і в цьому повідомленні визначена грошова вимога, яка підлягає виконанню, а також названий Фактор, його банківські реквізити, номер і дата Договору факторингу по 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.



2.22. У випадку, коли відсутнє повідомлення про відступлення права грошової вимоги Фактору, Боржник має право вимагати від Фактора надання йому в строк, зазначений у Договорі факторингу, 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.

2.23. Якщо Договором факторингу допускається наступне відступлення права грошової вимоги, воно здійснюється на підставі окремо оформленого правочину, та відповідно до чинного законодавства України.

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

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

2.26. Надавач фінансової послуги подає та отримує інформацію з Кредитного реєстру відповідно до ст. 27 Закону України «Про фінансові послуги та фінансові компанії» та в порядку, встановленому нормативно-правовими актами Національного банку України. Перелік інформації, яка подається Фактором до Кредитного реєстру, визначається частиною третьою статті 27 цього Закону. Обсяг інформації, яка подається Фактором до Кредитного реєстру, визначається нормативно-правовими актами Національного банку України.

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

3.1. За домовленістю сторін Договір факторингу, всі додаткові угоди/договори, додатки до нього, 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 як з чітко визначеним строком платежу, так і строком платежу, що може бути визначений у майбутньому, з інформацією про Дебітора, сумою відступлення, розміром плати тощо, та всі інші документи, які стосуються виконання укладеного Договору факторингу, можуть оформлюватися у вигляді Електронних документів. Зазначена можливість має бути обов'язково прописана в Договорі факторингу. Електронні документи стають електронними оригіналами документів завдяки використанню Електронного підпису.

Зазначені документи підписуються та/або завіряються Клієнтом шляхом накладання Електронного підпису та/або Електронної печатки (за умови її 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 електронну ідентифікацію та електронні довірчі послуги», Постанови НБУ № 172, іншого законодавства та Положення. Якщо протягом 3-х робочих днів Клієнт не надав своїх зауважень та не підписав проект Електронного документа, він вважається таким, що втратив силу та видаляється з системи електронного документообігу.

3.2. Фактор, отримавши 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 Електронного підпису та Електронної печатки (за умови її наявності).

У разі прийняття Фактором рішення щодо викупу Прав вимоги, Фактор зі своєї сторони підписує відповідні документи шляхом накладання Електронного підпису та/або Електронної печатки (за умови її наявності), та направляє їх Клієнту засобами Онлайн-сервісу для обміну електронними документами, що визначений у Договорі факторингу. Договір вважається укладеним після підписання обома Сторонами (Фактором та Клієнтом) з використанням Електронного підпису та /або Електронної печатки (за умови її наявності).

3.3. Електронний документ (підписаний/засвідчений належним чином) є доступний обом сторонам в системі електронного документообігу (Онлайн-сервіс для обміну електронними документами, що визначений у Договорі факторингу). Він має повну юридичну силу, породжує права та обов'язки для обох Сторін, може бути використаний в судовому процесі в якості належного доказу зобов'язань Клієнта перед Фактором та має рівноцінний статус документу, що складений на паперовому носії.

На вимогу Фактора сторони можуть підписати паперові оригінали та/або копії Електронних документів.

3.4. Сторони використовують при підписанні Електронних документів криптографічний захист інформації (шифрування і Електронний підпис), що забезпечує конфіденційність інформації щодо захисту від несанкціонованого доступ та безпеки обробки інформації.

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

4.1. Загальний ліміт на Клієнта розраховується на підставі аналізу фінансового стану Клієнта та на основі розрахункових лімітів на кожного окремого Боржника з урахуванням обсягів зобов'язань між Клієнтом та кожним Боржником 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 встановлюватися субліміти в рамках максимальної суми за Договором факторингу на кожного окремого Боржника).

4.3. Плата за послуги з факторингу складається з процентів, що обчислюються від розміру права вимоги (загальна номінальна сума відповідно до розрахункових документів).

4.4. Плата за послуги з факторингу не може змінюватись без письмової згоди Клієнта. Зміна плати за послуги з факторингу фіксується шляхом укладання додаткових угод до Договору факторингу.

4.5. 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.

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

4.7. Плата за послуги з факторингу в період після закінчення Терміну відстрочки платежу згідно Контракту, права вимоги за яким відступаються на користь Фактора, складається з процентів, що обчислюються 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) та окремо зазначається в Договорі факторингу.

4.8. 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, 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 зобов'язаний негайно направити Клієнту відповідне повідомлення у спосіб, визначений умовами Договору факторингу.

4.9. 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.

4.10. 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).

4.11. 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.

4.12. У випадку невиконання Боржником та/або Клієнтом зобов'язань згідно Договору факторингу Товариство має право прийняти у заставу майно та реалізувати його, у відповідності до чинного законодавства або вчинити інші дії, передбачені чинним законодавством України, з метою повного виконання зобов'язань Боржником та/або Клієнтом за Договору факторингу.

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

4.13.1. 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);

4.13.2. 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 документи 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 Електронним підписом, та скановані копії документів), створені за допомогою ПК, обліковуються та зберігаються відповідно до внутрішніх нормативних документів Товариства 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.

5.6. На вимогу відповідального працівника, зазначеного в п. 5.5. Правил, Наказом Директора Товариства затверджується перелік документів, які підлягають вилученню для подальшого їх знищення.

Акт про вилучення та знищення документів за відповідний період підписується відповідальним за формування та зберігання документів працівником та головним бухгалтером Товариства, а також у такому порядку підписується Опис справ постійного і тривалого зберігання за цей же період. В цьому ж Акті вказується обраний Товариством спосіб знищення документів.

Відібрані до знищення документи Товариство може передати відповідним організаціям, які мають право здійснювати переробку відповідних документів – їх знищення, про що з такими організаціями підписуються відповідні документи.

## **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 факторингу. 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 факторингу.

6.7. Відповідальні співробітники Товариства повідомляють Директора Товариства 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. Клієнт перед та під час отримання послуги з факторингу має право на:

6.10.1. своєчасне отримання необхідної, повної, доступної та достовірної інформації про фінансову послугу та про її надавача у визначеному законодавством обсязі, достатньої для прийняття Клієнтом свідомого рішення про отримання такої послуги або про відмову від її отримання;

6.10.2. належну якість отримуваної фінансової послуги та обслуговування;

6.10.3. конфіденційність отримання фінансової послуги та інформації про надання фінансової послуги, крім випадків, встановлених законодавством;

6.10.4. захист своїх прав, у тому числі шляхом відшкодування шкоди, завданої внаслідок порушення його прав та законних інтересів, досудового вирішення спорів щодо надання фінансових послуг, звернення до суду та інших уповноважених органів;

6.10.5. прийняття добровільного рішення про отримання фінансової послуги або про відмову від отримання такої послуги перед її отриманням;

6.10.6. інші права, встановлені Договором факторингу та/або законодавством.

6.11. Клієнт з метою отримання послуги з факторингу зобов'язаний:

6.11.1. відповідально обирати таку послугу та ознайомлюватися із інформацією про умови та порядок її надання;

6.11.2. враховувати власні можливості щодо виконання взятих на себе зобов'язань у зв'язку з отриманням такої послуги;

6.11.3. звертатися у разі необхідності до надавача такої послуги за роз'ясненням умов надання послуги перед її отриманням;

6.11.4. надавати на вимогу Надавача фінансової послуги достовірну та актуальну інформацію (зокрема документи, що її підтверджують), необхідну для отримання послуги з факторингу та під час виконання договору, укладеного з Надавачем фінансових послуг, у тому числі з метою дотримання надавачем такої послуги вимог законодавства;

6.11.5. інші обов'язки, встановлені Договором факторингу та/або законодавством.

6.12. Клієнту забезпечується право доступу до інформації щодо діяльності Товариства. Уповноважені посадові особи Товариства 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;
- перелік послуг, що надаються Товариством;
- ціну/тарифи фінансових послуг;
- розмір часток у статутному капіталі Товариства, що знаходяться у власності членів його Виконавчого органу, а також про структуру власності Товариства;
- іншу інформацію з питань надання фінансових послуг та інформацію, право на отримання якої Клієнтом закріплено в законодавстві України.

6.13. Розміщення вказаної в п. 6.12. Правил інформації на Веб-сайті (веб-сторінці) Надавача фінансових послуг вважається належним виконанням вимоги щодо надання такої інформації Клієнту.

6.14. Товариство крім інформації, зазначеної в розділі 6 Правил, також розкриває та надає Клієнту (потенційному Клієнту) Договору інформацію у порядку та в обсязі, що зазначені у статті 7 Закону України «Про фінансові послуги та фінансові компанії» та шляхом розміщення у місці надання послуг клієнтам (за місцезнаходженням Товариства) та на Веб-сайті Товариства.

6.15. Інформація, визначена розділом 6 Правил, надається Клієнту у спосіб, що не ускладнює розуміння суті фінансової послуги, її істотних умов та не створює враження, що Клієнт не має права відмовитися від отримання фінансової послуги, без нав'язування її придбання, крім випадків, якщо без отримання іншої фінансової послуги отримання основної фінансової послуги є операційно неможливим.

6.16. На вимогу Клієнта Надавач фінансових послуг зобов'язаний безоплатно надати йому проект Договору факторингу у формі паперового або Електронного документа (за вибором Клієнта).

Умови цього пункту не застосовується, якщо Надавач фінансових послуг у момент вимоги має підстави не продовжувати або не бажає продовжувати процес укладення договору з Клієнтом.

6.17. Після припинення дії Договору факторингу, у тому числі у зв'язку із завершенням строку дії або виконанням такого договору, Клієнт за письмовим запитом має право отримати від Надавача фінансових послуг інформацію, що стосується виконання сторонами своїх зобов'язань, встановлених Договором факторингу, в обсягах та порядку, встановлених нормативно-правовими актами НБУ. При цьому інформація про відсутність заборгованості та виконання зобов'язань Клієнта в повному обсязі за Договором факторингу надається Клієнтові Надавачем фінансової послуги у вигляді довідки протягом п'яти робочих днів з дня отримання письмового запиту Клієнта. Інша інформація, що стосується виконання сторонами своїх зобов'язань, встановлених Договором

факторингу, надається Клієнту в обсягах та порядку, встановлених спеціальними законами та нормативно-правовими актами НБУ.

## **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 та внутрішній аудитор.

7.2. Порядок проведення внутрішнього контролю передбачає: здійснення Директором Товариства або відповідальним працівником (внутрішнім аудитором та/або начальником відділу корпоративного управління) внутрішніх перевірок Товариства; виявлення працівників, які допустили ті чи інші порушення вимог законодавства України та внутрішніх правил надання 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 з проведення 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 з проведення 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 складає акт про виявлення правопорушень;

- Директор Товариства на підставі акту про виявлення порушень з боку працівників щодо здійснення факторингових 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 ОBOB'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 та внутрішніх регламентуючих документів Товариства;

- керуватись у своїй роботі чинним законодавством України;

- надавати контролюючим органам 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, дотримуватись Кодексу етичної поведінки працівників ТОВ «ГЛОБАЛ-ФІНАНС»;

- нести встановлену законодавством майнову та юридичну 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.

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 ОБЛІКУ УКЛАДЕНИХ ТА ВИКОНАНИХ ДОГОВОРІВ ТА ПОДАННЯ ЗВІТНОСТІ**

9.1. Товариство відповідно до чинного законодавства України веде облік Договорів, укладених Товариством та подає відповідну звітність до органів державної влади.

9.2. Реєстрація Договорів здійснюється шляхом ведення Товариством Журналу реєстрації Договорів та договорів забезпечення (надалі - Журнал реєстрації), відомості якого повинні містити інформацію, необхідну для ведення бухгалтерського обліку відповідних фінансово-господарських операцій.

9.3. Журнал реєстрації ведеться в хронологічному порядку (окремо за кожним видом послуг) та має обов'язково містити таку інформацію:

- номер запису за порядком;
- дату і номер укладеного договору в хронологічному порядку;
- найменування юридичної особи / прізвище, ім'я, по батькові фізичної особи-підприємця;
- код за ЄДРПОУ юридичної особи / реєстраційний номер облікової картки платника податків фізичної особи-підприємця або серію та номер паспорта (для фізичних осіб, які через свої релігійні переконання відмовляються від прийняття реєстраційного номера облікової картки платника податків та повідомили про це відповідний контролюючий орган і мають відмітку у паспорті);
- розмір фінансового засобу в грошовому виразі згідно умов договору (сума договору);
- строк дії договору.

У разі необхідності Товариство може доповнити Журнал реєстрації додатковою інформацією.

9.4. Журнал реєстрації в електронному вигляді ведеться Товариством з обов'язковою можливістю роздрукування у будь-який час на вимогу органів державної влади у межах їх повноважень. Товариство має зберігати інформацію Журналу реєстрації в електронному вигляді таким чином, щоб забезпечити можливість відновлення втраченої інформації в разі виникнення будь-яких обставин непереборної сили.

## **10. ПОРЯДОК ФОРМУВАННЯ РЕЗЕРВУ НА МОЖЛИВІ ВТРАТИ ПО ФАКТОРИНГОВИМ ОПЕРАЦІЯМ**

10.1. З метою недопущення збитків від неповернення боргу через неплатоспроможність Боржника, оцінка ризиків здійснюється Товариством самостійно за всіма Договорами факторингу.

10.2. 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).

## **11. ОBOB'ЯЗКИ ТА ВІДПОВІДАЛЬНІСТЬ ПРАЦІВНИКІВ ТОВАРИСТВА**

11.1. Працівники Товариства зобов'язані:

- виконувати свої посадові обов'язки на підставі посадових інструкцій та внутрішніх документів Товариства;
- керуватись у своїй роботі чинним законодавством України;
- 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 вчиновані ними дії в порядку та в межах, передбачених чинним законодавством України, Статутом Товариства та внутрішніми актами Товариства.

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

12.1. Правила затверджуються рішенням Вищого органу управління Товариства згідно із Статутом Товариства, та набувають чинності з дати їх затвердження, якщо інша дата не вказана в Правилах, та підлягають розміщенню на Веб-сайті Товариства для ознайомлення всіх зацікавлених осіб в день набрання ними чинності.

12.2. Поточна редакція Правил діє до дати затвердження Правил в новій редакції. З моменту затвердження нової редакції Правил, попередня редакція Правил втрачає свою силу. Кожна редакція Правил з будь-якими змінами та доповненнями до них поширюється на Договори факторингу, що укладені після набуття чинності нової редакції.

12.3. У разі невідповідності будь-якої частини цих Правил чинному законодавству України, у тому числі у зв'язку з прийняттям нових законодавчих актів, ці Правила будуть діяти лише в тій частині, що не суперечить чинному законодавству України.



ЗАТВЕРДЖЕНО :  
РІШЕННЯМ № 117 ЄДИНОГО УЧАСНИКА  
ТОВАРИСТВА З ОБМЕЖЕНОЮ  
ВІДПОВІДАЛЬНІСТЮ  
«ГЛОБАЛ-ФІНАНС»  
від «06» січня 2025 року

Світлана ПЕНКІНА

**ПРИМІРНИЙ**  
**Договір факторингу**

№ \_\_\_\_\_

м. \_\_\_\_\_

" \_\_\_\_ " \_\_\_\_\_ 20\_\_ р.

**ТОВАРИСТВО З ОБМЕЖЕНОЮ ВІДПОВІДАЛЬНІСЬЮ «ГЛОБАЛ-ФІНАНС»**, (надалі іменується "**Фактор**"), (Витяг Національного банку України із Державного реєстру фінансових установ від 30.12.2024р. на здійснення діяльності з факторингу, надання коштів та банківських металів у кредит), в особі

\_\_\_\_\_, 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 іменується "Договір") про таке.

## 1. ВИЗНАЧЕННЯ ТЕРМІНІВ

**1.1. Дебітор (Боржник)** — суб'єкт господарської діяльності (юридична або фізична особа - підприємець) — позичальник Клієнта, або покупець поставленого Клієнтом товару (робіт, послуг), право грошової вимоги до якого є предметом цього Договору про надання послуги з факторингу або означає особу, яка має зобов'язання по відношенню до Клієнта.

**1.2. Договори забезпечення** — договір поруки, застави, іпотеки, тощо, що забезпечують виконання Дебітором вимог Фактора, що випливають із *Кредитного Договору або Контракту (обрати необхідне)*, право вимоги коштів по яких передається (відступається) Фактору згідно умов Договору про надання послуг з факторингу.

**1.3. Поручитель** – особа, що уклала Договір Поруки в забезпечення виконання зобов'язань Боржника за *Кредитним Договором або Контрактом (обрати необхідне)* та поручилась за виконання Боржником своїх зобов'язань за Кредитним Договором.

**1.4. Документи** - оригінали документів (або належним чином засвідчені копії документів), що стосуються заборгованості Дебітора, які підтверджують дійсність та наявність права грошових вимог Клієнта до Дебітора по Заборгованостям, а також є необхідними для пред'явлення вимоги до Дебітора щодо погашення Заборгованості, а саме: Кредитний договір, Контракт, договори, що забезпечують виконання зобов'язань за Кредитним договором (Договори забезпечення); додаткові угоди, додатки до зазначених договорів, інші документи до вказаних договорів та складених на їх виконання.

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

Фактор \_\_\_\_\_

Клієнт \_\_\_\_\_

1.6. **Кредитний договір** – договір, предметом якого є надання Дебітору грошових коштів (кредиту), що укладений між Клієнтом та Дебітором, на підставі умов якого Клієнт передає, а Фактор придбаває право грошової вимоги до Дебітора.

1.7. **Повна сума** - сума, що належить до виплати Дебітором, на користь Фактора згідно з умовами *Кредитного договору або Контракту (обрати необхідне)*, Право Вимоги якої передається Фактору.

1.8. **Право Вимоги** - Право вимоги виконання зобов'язання Дебітором за *Кредитним договором або Контрактом*, відступлення якого є предметом цього Договору, а саме: право вимоги повернення заборгованості, яка виникла на підставі Кредитного договору або Контракту на дату укладення або у майбутньому після укладення цього Договору: грошових коштів, право вимоги сплати процентів за користування Кредитним договором, та право вимагати виконання інших зобов'язань, встановлених Кредитним договором або Контрактом, та Договорами забезпечення та зазначається в Додатку 2 до цього Договору.

1.9. **Загальна Ціна Відступлення** – сума грошових коштів (сума фінансування Клієнта), що сплачується Фактором Клієнту за придбання Прав Вимоги на умовах цього Договору після його укладення та відповідно до умов цього Договору, розмір якої встановлено у пункті 3.2 цього Договору.

1.10. **Акт приймання - передачі документів до Договору факторингу** – письмовий документ, який складається спільно Клієнтом та Фактором, за формою згідно Додатку № 3 до Договору, у зв'язку з переходом Прав Вимоги від Клієнта до Фактора на умовах цього Договору, та підтверджує передачу Фактору Документів відповідно до умов цього Договору.

1.11. **Дата підписання Договору** – Робочий День, в який Сторони уклали цей Договір.

1.12. **Дата відступлення прав вимоги** - Робочий День, в який Фактор набуває в повному обсязі Права Вимоги та стає Кредитором за *Кредитним Договором або Контрактом (обрати необхідне)*, за умови виконання Фактором в повному обсязі п. \_\_\_\_ цього Договору.

1.13. **Повідомлення про Відступлення** – означає письмове повідомлення про відступлення Прав Вимоги, що надсилається або надається *Клієнтом або Фактором (обрати необхідне)* Боржнику, Заставаодавцю, Поручителю за формою, що викладена у Додатку № 4 до Договору. 1.14. **Робочий день** - робочий день Фактора, протягом якого він здійснює свою господарську діяльність, відповідно до внутрішніх документів Фактора та законодавства України.

1.15. **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 електронну ідентифікацію та електронні довірчі послуги» та відомості про яку внесені до довірчого списку, що впроваджує та підтримує в актуальному стані центральним засвідчувальним органом.

1.16. **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 один або декілька Онлайн-сервісів для обміну електронними документами).

1.17. **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).

1.18. **Представник Клієнта** - особа, якій Користувачем сайту надано доступ до особистого кабінету Користувача сайту з наданням індивідуальних прав та можливістю

Фактор \_\_\_\_\_

Клієнт \_\_\_\_\_

погодження документів та яка накладає Електронний підпис та Електронну печатку під час створення Електронного документа – \_\_\_\_\_ (зазначається ПІБ Представника електронна пошта Клієнта).

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

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

1.21. **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.

1.22. **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 Електронного підпису та Електронної печатки, що надає їм юридичну силу.

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

1.23. **Електронний підпис (ЕП)** - електронні дані, які додаються підписувачем до інших електронних даних або логічно з ними пов'язуються і використовуються ним як підпис. До нього відноситься кваліфікований електронний підпис та удосконалений електронний підпис, що базується кваліфікованому сертифікаті електронного підпису в розумінні Закону України «Про електронну ідентифікацію та електронні довірчі послуги», Закону України «Про електронні документи та електронний документообіг», Постанови Правління Національного банку України «Про затвердження Положення про використання електронного підпису та електронної печатки» 20.12.2023р. № 172 (надалі – Постанова НБУ № 172) та Положення про використання електронного підпису та електронної печатки, створення та засвідчення електронної та паперової копії документів в Товаристві з обмеженою відповідальністю «ГЛОБАЛ-ФІНАНС» (надалі- Положення).

1.24. **Електронна печатка** - електронні дані, що додаються до інших електронних даних або логічно з ними пов'язуються і використовуються для забезпечення достовірності походження пов'язаних електронних даних, або для засвідчення електронних підписів підписувачів на електронних документах, або для засвідчення відповідності копій документів оригіналам та виявлення порушення цілісності. До неї відноситься кваліфікована електронна печатка та удосконалена електронна печатка в розумінні Закону України «Про електронну ідентифікацію та електронні довірчі послуги», Закону України «Про електронні документи та електронний документообіг», Постанови НБУ № 172, Положення.

Інші терміни вживаються у Договорі у визначеннях, наведених в нормативно-правових актах України.

## 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 вимоги до Дебіторів, Заставадавців та Поручителів (за наявності), зазначених у Додатку №1 до цього Договору, надалі за текстом – Боржники, Фактор \_\_\_\_\_ Клієнт \_\_\_\_\_

включаючи права вимоги до інших осіб, до яких перейшли обов'язки Боржників, за основними договорами (Контрактами, Кредитними договорами) та Договорами забезпечення (за наявності), з урахуванням усіх змін, доповнень до них, згідно реєстру у Додатку №1 до цього Договору. Сторони домовились, що відступлення Фактору прав вимоги за Договорами забезпечення, що були посвідчені нотаріально, відбувається за окремим договором, який укладається між Сторонами цього ж дня та підлягає нотаріальному посвідченню відповідно до п.2.3 цього Договору.

2.2. За цим Договором Фактор, в момент отримання Клієнтом у повному обсязі коштів, відповідно до пункту 3.2 цього Договору, набуває усі права кредитора за Кредитними договорами, включаючи: право вимагати належного виконання Боржниками зобов'язань за Кредитними договорами, сплати Боржниками грошових коштів, сплати процентів у розмірах, вказаних у Додатку №1 до цього Договору, сплати штрафних санкцій у розмірах, передбачених Кредитними договорами та передачі предметів забезпечення згідно з Договорами забезпечення. Розмір Прав вимоги, які переходять до Фактора, вказаний у Додатку №1 до цього Договору. Права кредитора за основними договорами (Контрактами, Кредитними договорами) переходять до Фактора у повному обсязі та на умовах, які існують на момент відступлення Права вимоги.

2.3. Одночасно з відступленням Прав вимоги до Фактора переходять усі права Клієнта за усіма Договорами Забезпечення (за їх наявності), які не були посвідчені нотаріально. Клієнт зобов'язаний за власний рахунок не пізніше \_\_ ( ) днів після підписання цього Договору ініціювати внесення змін до Державного реєстру обтяження рухомого майна щодо зміни заставодержателя та за вимогою Фактора надати йому підтвердуючі зміни документи.

Передання прав Клієнта за Договорами Забезпечення (за їх наявності), що підлягають обов'язковому нотаріальному посвідченню згідно з положеннями частини 1 статті 209 Цивільного кодексу України та статті 18 Закону України «Про іпотеку», а саме за іпотечним договором (договором іпотеки), відбувається на підставі окремого Договору відступлення прав вимоги за іпотечним договором, що підписується в день укладення даного Договору. Фактор зобов'язаний за власний рахунок ініціювати внесення змін до Державного реєстру речових прав на нерухоме майно щодо Іпотекодержателя та надати Клієнту підтвердуючі документи не пізніше 30 робочих днів з дня укладення та нотаріального посвідчення окремого Договору відступлення прав вимоги за іпотечним договором. Якщо на час укладення даного Договору відсутня технічна можливість внесення до Державного реєстру речових прав на нерухоме майно запису про зміну обтяжувача на нерухоме майно, що є предметом іпотеки за іпотечним договором, сторони погодили, що з моменту набуття Фактором статусу Іпотекодержателя за іпотечним договором до Фактора переходять всі права з існуючим обтяженням у вигляді заборони на нерухоме майно, що є предметом іпотеки за іпотечним договором.

*(вказується у випадку наявності забезпечення за Кредитними договорами)*

### **3. ЦІНА МАЙНОВИХ ПРАВ. ПОРЯДОК РОЗРАХУНКІВ**

3.1 Ціна Прав вимоги за даним Договором становить \_\_\_\_\_ грн. ( *прописом* \_\_\_\_\_ *гривень 00 копійок* ), без ПДВ.

3.2. Кошти передаються в розпорядження Клієнту на підставі протоколу \_\_\_\_\_ (вказуються реквізити протоколу), складеного за результатами проведених електронних торгів (аукціону), які відбулись \_\_\_\_\_ переможцем яких став Фактор.

3.3 Фактор зобов'язаний передати в розпорядження Клієнту грошові кошти в момент підписання цього договору, шляхом перерахування на рахунок № UA \_\_\_\_\_ в АТ « \_\_\_\_\_ », МФО \_\_\_\_\_, в розмірі \_\_\_\_\_ без ПДВ.

*(3.1, 3.2, 3.3 - обрати необхідний пункт на вибір)*

3.3. За передані Фактором в розпорядження Клієнта грошові кошти, Клієнт сплачує Фактору плату в розмірі \_\_\_\_\_ гривень 00 копійок, без ПДВ, шляхом перерахування

Фактор \_\_\_\_\_

Клієнт \_\_\_\_\_



протягом одного робочого дня з моменту проведення Фактором оплати передбаченої п. 3.2 цього Договору на рахунок Фактора \_\_\_\_\_.

3.4. Платежі, що повинні бути здійснені Сторонами або Боржником, здійснюються в національній валюті України у безготівковому порядку.

#### **4. ПОРЯДОК ПЕРЕХОДУ ПРАВ ВИМОГ**

4.1. Перехід від Клієнта до Фактора Прав вимоги відбувається в наступному порядку:

4.1.1. Клієнт формує та надає Фактору Реєстр прав грошових вимог за формою, погодженою Сторонами у Додатку № 1 до цього Договору;

4.1.2. Клієнт формує та надає Акт приймання – передачі прав вимог за формою, погодженою Сторонами у додатку № 2 до цього Договору;

4.1.3. Підписання нотаріально посвідченого Договору відступлення прав вимог за іпотечними договорами (*за наявності іпотеки*).

4.2. Перехід від Клієнта до Фактора Прав грошових вимоги відбувається в день підписання Сторонами Акту приймання-передачі прав вимог та самого Реєстру прав грошових вимог, після чого Фактор стає кредитором по відношенню до Боржників та набуває всіх прав щодо Боржників в обсязі та на умовах, що існували на момент такого переходу, відповідно до вимог чинного законодавства. Укладені між Сторонами Акт приймання-передачі прав вимог (згідно додатку 2) та Реєстр прав грошових вимог у письмовій формі (згідно додатку 1) є невід'ємною частиною цього Договору та підтверджує факт переходу від Клієнта до Фактора Прав грошових вимоги.

4.3. Протягом \_\_ (\_\_\_\_) \_\_ (робочих/календарних) днів з дня переходу Права вимоги, Клієнт зобов'язаний передати Фактору Документи щодо кожного Боржника, вказаного в Реєстрі в погоджений Сторонами спосіб. Факт прийому-передачі Документів фіксується Сторонами шляхом підписання Акту прийому-передачі Документів за формою, погодженою Сторонами у додатку № 3 до цього Договору.

4.4. Фактор набуває права на всі суми, які він одержить від Боржника(ів) на виконання Прав вимоги, а Клієнт не відповідатиме перед Фактором, якщо одержані ним суми будуть меншими від суми, сплаченої Фактором Клієнту, та меншими від загальної суми зобов'язання Боржника. Разом з Правом вимоги до Фактора переходять всі інші права та обов'язки Клієнта за договором з Боржником.

4.5. Клієнт протягом 10 (десяти) робочих днів з дня переходу до Фактора Права вимоги зобов'язується від свого імені повідомити Боржника (у формі згідно додатку 4) у спосіб, визначений договором з Боржником про таке відступлення прав та про передачу персональних даних Боржника, а також надати інформацію про Фактора (найменування, ідентифікаційний код юридичної особи в Єдиному державному реєстрі підприємств і організацій України, місцезнаходження, інформацію для здійснення зв'язку - номер телефону, адресу, адресу електронної пошти).

Зазначений обов'язок зберігається за Фактором у разі подальшого відступлення права вимоги за відповідним договором.

4.6. Після відступлення Фактор може відступити усі або будь-які Права вимог третім особам. Таке відступлення не потребує згоди або повідомлення Клієнта.

4.7. Фактор, незалежно від умов п. 4.5 цього Договору, має право направити Повідомлення про Відступлення Боржнику(ам) у спосіб, обраний на його розсуд, протягом 15 робочих днів з моменту укладення цього Договору.

#### **5. ПРАВА ТА ОБОВ'ЯЗКИ СТОРІН**

5.1. Фактор має право:

5.1.1 вимагати від Клієнта в передбачені цим Договором строки та порядку підписання акту приймання-передачі прав вимог, акту приймання-передачі документів, та самого Реєстру прав грошової вимоги;

5.1.2. Зареєструвати обтяження, що виникне в зв'язку з відступленням права грошової вимоги, у відповідних державних реєстрах;

Фактор \_\_\_\_\_

Клієнт \_\_\_\_\_

5.1.3. 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;

5.1.4. Здійснювати будь-які не заборонені чинним законодавством України дії для реалізації Права вимоги та виконання зобов'язань Боржниками, особисто або уповноважувати на це третіх осіб за умови дотримання конфіденційності та нормативних вимог Законів України та Національного Банку України.

5.1.5. Після набуття Права Вимоги до Боржників збирати, зберігати, використовувати та поширювати інформацію, яка складає кредитну історію Боржників, через будь-яке бюро кредитних історій, за умови, якщо такі права прямо передбачені в Договорах з боржниками.

5.1.6. Укладати будь-які правочини (договори, угоди) з Боржниками, в тому числі щодо реструктуризації суми заборгованості, продовження строку погашення заборгованості, повного чи часткового прощення суми заборгованості тощо.

5.1.7. На наступне відступлення права грошової вимоги третім особам в рамках цього Договору.

5.2. Фактор зобов'язується:

5.2.1. Передати в розпорядження Клієнта грошові кошти за відступлені права грошової вимоги в порядку, строки і в розмірах, передбачених п. 3.1., 3.2, 3.3 (необхідне обрати) цього Договору.

5.3. Клієнт має право:

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

5.4. Клієнт зобов'язується:

5.4.1. Передати Фактору всі Документи, в тому числі договори, що зазначені у Додатку №1 до цього Договору (оригінали або копії (у разі відсутності оригіналів), що підтверджують Права вимоги, шляхом підписання акту приймання-передачі Документів у порядку п.4.3 цього Договору.

5.4.2. У разі отримання коштів від Боржників в рахунок виконання зобов'язань за Кредитними договорами після відступлення прав грошової вимоги Фактору, перерахувати ці кошти Фактору протягом 1 (одного) робочого дня з дати їх отримання (включно) на поточний рахунок Фактора, що зазначений в цьому Договорі.

5.4.3. З дня відступлення Прав вимоги (укладення цього Договору) не пред'являти претензій та не подавати позовів до Боржників щодо стягнення Заборгованості.

5.4.4. З дня відступлення Прав вимоги, не вносити будь-яких змін до договорів, не проводити та не погоджуватися на заміну сторони в будь-якому зобов'язанні щодо переданих Прав грошових вимог.

## **6. ЗАПЕВНЕННЯ ТА ГАРАНТІЇ**

6.1. Кожна зі Сторін заявляє та підтверджує іншій Стороні, що наступні заяви та твердження є правдивими, точними і повними на дату укладення цього Договору:

6.1.1. Сторона є правоздатною та дієздатною, належним чином створеною та має повне право укласти і виконати цей Договір та відповідати по своїх зобов'язаннях.

6.1.2. Стороною належним чином виконані всі дії, які згідно із чинним законодавством України, установчими та іншими внутрішніми нормативними документами такої Сторони, необхідні 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, співвласниками (засновниками, учасниками, акціонерами), органами державної влади та управління, контрагентами за іншими укладеними ним договорами, будь-якими іншими особами, тощо.

6.1.3. Не існує ніяких обмежень з боку будь-яких органів, служб, посадових, юридичних або фізичних осіб, що можуть привести до невиконання або неналежного виконання Стороною зобов'язань за цим Договором. Підписання цього Договору, будь-яке виконання зобов'язань відповідно до цього Договору не порушують чинного законодавства, що застосовується до такої Сторони.

Фактор \_\_\_\_\_

Клієнт \_\_\_\_\_

6.1.4. Фізична особа, 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;

6.1.5. З моменту набрання цим Договором чинності, цей Договір є дійсним, чинним та обов'язковим для виконання кожною Стороною, у відповідності до умов цього Договору. Сторона несе повну відповідальність за правильність та достовірність даних вказаних нею у цьому Договорі.

6.1.6. Сторони визнають, що виконання цього Договору Сторонами призводить до передачі персональних даних Боржників від Клієнта до Фактора. Оскільки персональні дані передаються Фактору в результаті відступлення Прав Вимоги, то Боржники будуть проінформовані про відступлення Прав Вимоги до Фактора згідно з цим Договором, передача персональних даних та їх обробка Фактором не потребують отримання додаткової згоди Боржників на обробку їх персональних даних або будь-якого додаткового повідомлення Боржників. Передача Клієнтом права обробки персональних даних Боржників Фактору здійснюється виключно з метою належного виконання Фактором своїх прав і обов'язків відповідно до цього Договору.

6.1.7. Будь-яка інформація щодо персональних даних Боржників, що передається Сторонами в рамках цього Договору, в письмовій або усній формі, на паперових, електронних або інших носіях, а також будь-яка інформація, що стала відома Клієнту або Фактору під час виконання умов цього Договору являється інформацією з обмеженим доступом. Сторони гарантують забезпечення конфіденційності усіх даних Боржників та неможливість доступу, розповсюдження, використання третьою особою.

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.

6.1.8. Клієнт засвідчує, що особа, яка підписала від імені Клієнта Електронний документ Електронним підписом у такий спосіб засвідчує, що ознайомила з усім текстом документа, повністю зрозуміла його зміст, не має заперечень до тексту документа (або її заперечення внесені як окремий реквізит документа) і свідомо використала свій Електронний підпис у контексті, передбаченому документом (підписала, затвердила, погодила, завізувала, засвідчила, ознайомила).

## 6.2. Додаткові запевнення та гарантії Клієнта.

Клієнт підтверджує, що:

6.2.1. 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, 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;

6.2.2. Право вимоги на момент передачі за цим Договором є дійсним і чинним, що він має повне та нічим не обмежене право на відступлення Права вимоги до Фактора, а Заборгованість не погашена, не прощена, не стягнена, не відступлена третім особам.

6.2.3. Станом на дату передання Права вимоги Фактору за Реєстром жодний Боржник, Право вимоги до якого відступається за цим Договором, не має будь-яких зустрічних однорідних вимог, строк виконання яких настав, до Клієнта, за яким можна провести відповідне зарахування на день підписання Реєстру прав вимог.

6.2.4. Клієнт гарантує, що персональні дані Боржників, які передаються на виконання умов цього Договору передаються без порушень Закону України «Про захист персональних даних», а Фактор зобов'язується здійснювати їх обробку виключно для

Фактор \_\_\_\_\_

Клієнт \_\_\_\_\_

виконання умов цього Договору та в межах, що відповідає меті обробки персональних даних.

6.2.5. Клієнт запевняє та гарантує Фактору станом на дату укладення цього Договору, що до моменту укладення договору він отримав повну та вичерпну інформацію про фінансову послугу, визначену статтями 6 та 7 Закону України «Про фінансові послуги та фінансові компанії», а також ознайомився із «Правилами надання послуг з факторингу в ТОВ «ГЛОБАЛ-ФІНАНС». 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 над усіма істотними умовами Договору, які викладені в цьому Договорі та Додатках до нього.

6.3. Клієнт своїм підписом підтверджує (засвідчує), що:

- належним чином ознайомлений з «Правилами надання послуг з факторингу в ТОВ «ГЛОБАЛ-ФІНАНС»» та отримав роз'яснення щодо правил проведення операцій та будь-яких платежів, пов'язаних з виконанням умов цього Договору та ознайомлений з правилами розрахунків, існуючими ризиками та можливими розмірами збитків;

- отримав всю належну інформацію від Фактора, без нав'язування її придбання та з відповідним дотриманням вимог законодавства України та розуміє суть фінансової послуги перед її отриманням.

6.4. Клієнт підтверджує, що Фактор повідомив Клієнта про його обов'язок подання інформації стосовно укладення цього Договору до Кредитного реєстру в порядку, обсязі та з підстав відповідно до вимог Закону України «Про фінансові послуги та фінансові компанії» та інших нормативно-правових вимог Національного банку та Клієнт має право на безоплатній основі отримати у Фактора інформацію про те, яку інформацію стосовно інших пов'язаних з Клієнтом осіб було подано Фактором до Кредитного реєстру.

6.5. Фактор зобов'язується не розголошувати третім особам інформацію про Клієнта та його Боржників, яка складає таємницю фінансової послуги, за винятком випадків, передбачених цим Договором, випадків надання такої інформації третім особам для забезпечення виконання ними своїх функцій, або надання послуг Фактору відповідно до укладених між такими особами та Фактором договорів, а також у випадках надання такої інформації в порядку та в обсязі, визначених чинним законодавством України, чи коли розкриття таємниці фінансової послуги, необхідне Фактору для захисту його прав та інтересів та/або забезпечення надання послуг Фактором; Клієнт підтверджує право Фактора на розкриття таємниці фінансової послуги в таких випадках.

6.6. Додаткові запевнення та гарантії Фактора.

Фактор підтверджує, що:

6.6.1. Діяльність Фактора здійснюється з дотриманням чинного законодавства України та норм моралі. Для здійснення передбаченого цим Договором виду діяльності Фактор має всі належним чином оформлені дозвільні документи (свідоцтво, ліцензія, тощо), а також, підтримувати чинними всі дозвільні документи протягом всього строку дії цього Договору та строку виконання Фактором своїх зобов'язань за цим Договором.

6.6.2. Фактор зобов'язується надати документи, що підтверджують право на здійснення Фактором передбаченого цим Договором виду діяльності.

6.6.3. Всі претензії Боржників, з дня переходу Права вимоги по ним Фактору, будуть врегульовані Фактором самостійно, без залучення Клієнта.

6.6.4. При обробці персональних даних Фактор бере на себе зобов'язання щодо забезпечення виконання вимог Закону України «Про захист персональних даних». Фактор гарантує, що персональні дані не будуть використані, експортовані (з або без допомоги автоматичних пристроїв, носіїв), передані, розповсюджені або в будь-якій іншій формі усно або письмово віднесені та пов'язані з іншою інформацією, та передані 3-м особам, крім випадків передбачених умовами до цього Договору.

6.6.5. При виконанні умов цього Договору та взаємодії з Боржниками, Фактор має застосовувати лише законні заходи та методи спілкування, в межах, що не суперечать чинному законодавству України (вимоги щодо етичної поведінки) із фіксуванням такої

Фактор \_\_\_\_\_

Клієнт \_\_\_\_\_



взаємодії в порядку і межах, визначених чинним законодавством. Зокрема, при телефонних розмовах, листуваннях, переписках або переговорах з Боржниками Фактору забороняється використання нецензурної лексики, погроз, вимагань та інших незаконних заходів. У випадку пред'явлення до Клієнта будь-яких претензій з боку третіх осіб у зв'язку з порушенням цієї гарантії, такі претензії вирішуються Фактором чи Клієнтом, за письмовим погодженням Клієнта. При цьому Фактор зобов'язується відшкодувати Клієнту збитки та витрати, пов'язані з врегулюванням таких спорів, а також компенсувати збитки завдані діловій репутації Клієнта.

6.6.6. Фактор цим заявляє та гарантує, що він не є:

- Боржником та/або його кінцевим бенефіціарним власником Боржника;
- Заставодавцем, поручителем за жодним із Договорів забезпечення;
- Особою, пов'язаною з будь – ким із зазначених вище осіб.

6.6.7 Фактор цим заявляє та гарантує, що він є фінансовою установою, яка відповідно до закону має право надавати послуги з факторингу.

## 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. У разі порушення Клієнтом п. 5.4. цього Договору, на вимогу Фактора, Клієнт сплачує Фактору штраф в розмірі 100 000 (сто тисяч) гривень за кожен факт порушення.

7.3. До всіх правовідносин, пов'язаних з укладанням та виконанням Договору, застосовується строк позовної давності тривалістю у 3-5 (\_\_\_\_) років *(на вибір Фактора)*. Сторони досягли домовленості про те, що нарахування неустойки (штраф, пеня) за прострочення виконання зобов'язань Клієнта за цим Договором, припиняється через 3-5 (\_\_\_\_) років з дня *(на вибір Фактора)*, коли зобов'язання мало бути виконано. *(азначається за домовленістю Сторін)*.

## 8. ЗАСТЕРЕЖЕННЯ

8.1. Клієнт не відповідає за невиконання або неналежне виконання Боржниками грошової вимоги, право якої відступається і яка пред'явлена до виконання Фактором.

8.2. Клієнт з передачею Прав вимоги передає Фактору всі ризики, пов'язані з договірними відносинами з Боржниками, Право вимоги по яким уступається.

8.3. Фактор набуває права грошової вимоги на всі суми, які він одержить від Боржника на виконання вимоги, а Клієнт не відповідає перед Фактором за розміри одержаних ним сум за Кредитними договорами та Договорами забезпечення

## 9. ФОРС-МАЖОРНІ ОБСТАВИНИ

9.1. 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»).

9.2. 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 обставини, передбачені п. 14-1 Закону України «Про торгово-промислові палати в Україні».

9.3. 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 передавання відповідного повідомлення кур'єром, засобами електронної пошти).

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

9.5. Сторона, що не має можливості належним чином виконати свої зобов'язання за цим Договором внаслідок дії обставин «форс-мажору», повинна протягом 10 (десяти)

Фактор \_\_\_\_\_

Клієнт \_\_\_\_\_

Робочих днів надати іншій Стороні підтверджуючі документи про існуючі перешкоди та їх вплив на виконання зобов'язань за цим Договором.

9.6. 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.

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

9.8. 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», який затверджено Законом України «Про затвердження Указу Президента України «Про введення воєнного стану в Україні» від 24.02.2022 № 2102-ІХ, які в подальшому продовжені окремими Указами Президента України, та затверджені відповідними Законами України, а також підтверджується листом Торгово-промислової палати України від 28 лютого 2022 року за №2024/02.0-7.1. В будь-якому разі Сторона зобов'язання, яка його не виконує, повинна довести, що в кожному окремому випадку саме ці конкретні обставини мали непереборний характер та кожен такий випадок буде оцінюватись незалежно від засвідчення Торгово-Промисловою палатою України форс-мажорних обставин документом від 28.02.2022р. № 2024/02.0-7.

*(зазначається на розсуд Фактора в залежності від обставин «форс-мажору», що діють на момент укладення Договору)*

## **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 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.

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

## **11. ВИРІШЕННЯ СПОРІВ**

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

11.2. Спори, які виникають з питань виконання Сторонами цього Договору і не вирішені шляхом переговорів, передаються на вирішення до суду у відповідності з чинним законодавством України.

## **12. КОНФІДЕНЦІЙНІСТЬ**

12.1. Надана Сторонами одна одній інформація, пов'язана з предметом цього Договору, вважається конфіденційною і не може бути розголошена без письмової згоди іншої Сторони, за винятком випадків, передбачених чинним законодавством України та цим Договором.

12.2. Сторони зобов'язуються:

12.2.1. Забезпечити збереження конфіденційної інформації, що виключає доступ до інформації третіх осіб;

12.2.2. Не передавати, не обговорювати зміст, не розголошувати, не надавати копій, не публікувати і не розкривати конфіденційну інформацію у будь-якій іншій формі третім особам як у повному обсязі, так і частково, за винятком випадків, прямо передбачених чинним законодавством України, а також не робити дій, у результаті яких конфіденційна інформація стане відома третім особам цілком або частково;

12.3. Відшкодувати заподіяну шкоду, у випадку визнання винною у розголошенні конфіденційної інформації, що стала їй відома в зв'язку з виконанням своїх обов'язків;

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

12.5. Усі положення дійсного Договору, що стосуються конфіденційності, залишаються в силі необмежений час після закінчення строку дії Договору.

12.6. З метою виконання Сторонами своїх зобов'язань за цим Договором не вважається порушенням конфіденційності та безпеки Сторін:

- надання конфіденційної інформації третій стороні з метою виконання даного Договору;

- надання конфіденційної інформації з метою запобігання неправомірних дій будь-яких осіб;

- надання конфіденційної інформації на підставі обов'язкової згідно закону вимоги правоохоронних та інших уповноважених державних органів, а також в інших передбачених чинним законодавством України випадках;

- надання конфіденційної інформації іншій особі у випадку подальшого відступлення (чи іншого відчуження) Фактором прав вимоги (в повному обсязі або частково).

12.7. Конфіденційною інформацією не є інформація, яка була на законній підставі відома одній із Сторін, на момент укладення цього Договору та/або яка являється загальновідомою та публічно доступною, або надається будь-якою Стороною, третім особам без обмежень.

### 13. ПРИКІНЦЕВІ ПОЛОЖЕННЯ

13.1. У випадку зміни будь-якого з реквізитів Сторін чи платіжних реквізитів, зазначених у розділі 14 цього Договору, кожна із Сторін зобов'язана письмово повідомити іншу Сторону про такі зміни у строк не пізніше 7 (семи) календарних днів з дня, коли вони відбулися.

13.2. 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.

13.3. 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.

13.4. Всі виправлення за текстом цього Договору мають силу та можуть братися до уваги виключно за умови, що вони у кожному окремому випадку датовані, засвідчені підписами Сторін та скріплені їх печатками.

13.5. Сторони домовились, що усі витрати, пов'язані із укладенням цього Договору, у тому числі витрати, пов'язані з внесенням змін до відповідних державних реєстрів у зв'язку із укладенням Договору, покладаються на \_\_\_\_\_ Клієнта/Фактора (*обрати необхідне*).

13.6. Сторони домовилися про обмін електронними документами, при цьому, документи, що складені та/або завірені та відправлені за допомогою Онлайн-сервісу для обміну електронними документами \_\_\_\_\_ (зазначається Онлайн-сервіс для обміну електронними документами), завірені Електронними підписами уповноважених осіб мають

Фактор \_\_\_\_\_

Клієнт \_\_\_\_\_

повну юридичну силу, породжують права та обов'язки для Сторін, і можуть бути представлені до суду в якості належних доказів. Всі документи ці електронні документи, визнаються рівнозначними документам на паперовому носіїві. Підтвердження руху документів таких електронних документів (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 вищевказаного Онлайн-сервісу 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 або неотримання документа Фактором.

Сторони погоджуються, що використання в Системі ЗКЗІ, які реалізують шифрування і Електронний підпис, 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, 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.

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.

13.7. Сторони погодились, що Договір, додаткові угоди/договори, додатки до нього, Реєстри, інші документи, оформлені до Договору або на його виконання, можуть укладатися у письмовій формі як у вигляді паперового документу так і у вигляді Електронного документу з дотриманням умов Договору та чинного законодавства України.

13.8. Фактор здійснює приймання, оброблення, зберігання, надсилання Електронних документів та інформації, потрібної для створення Електронних документів з дотриманням вимог Закону України «Про електронну ідентифікацію та електронні довірчі послуги», Закону України «Про електронні документи та електронний документообіг», Постанови НБУ № 172, Положення, законодавства України щодо захисту персональних даних, таємниці фінансової послуги, конфіденційності (комерційної таємниці), таємниці фінансового моніторингу.

13.9. Дата укладення Договору та/або інших документів до Договору в електронній формі, підписаного електронним підписом, визначається датою, яка вказана в Договорі або в зазначених в п. 13.7. Договору документах, якщо інше не погоджено Сторонами. У разі неможливості використання Онлайн-сервісу однією із Сторін з будь-якої причини Сторони домовились, що у такому випадку документи оформлюються у формі паперового

Фактор \_\_\_\_\_

Клієнт \_\_\_\_\_

документу та підписуються Сторонами власноручними підписами уповноважених осіб з використанням печатки (за наявності).

#### 14. РЕКВІЗИТИ СТОРІН

**Фактор:**

“Найменування”  
“Місцезнаходження”  
“Поштова адреса”  
“Поточний рахунок, банк, МФО”  
“Код ЄДРПОУ”  
“Посада, ПБ ”  
“Підпис”

---

**Клієнт:**

“Найменування/ПБ фізичної особи-підприємця”  
“Місцезнаходження/Місце проживання  
Поштова адреса”  
“Поточний рахунок, банк, МФО”  
“Код ЄДРПОУ/РНОКПП ”  
“Посада, ПБ ”  
“Підпис”

---

Додаток № 1 до  
Договору факторингу № від

Реєстр прав грошової вимоги, що відступаються за цим Договором (далі- Реєстр)

№	Тип договору	№ договору	Назва Дебітора	Ідентифікаційний код за ЄДРПОУ або РНОКПП	Дата договору	Валюта договору	Заборгованість по основній сумі за Договором або Контрактом, грн	Заборгованість по процентам, грн.	Заборгованість по комісії, грн	Пеня або інша заборгованість, грн	Загальна сума боргу, що відступається, грн.

1. Цей Реєстр є невід'ємною частиною Договору факторингу № \_\_\_\_\_ від \_\_\_\_\_ 20\_\_ р.
2. Цей Реєстр складається у двох оригінальних екземплярах, що мають однакову юридичну силу, по одному екземпляру для кожної із Сторін.
3. Цей Реєстр набирає чинності з моменту підписання його власноручними підписами уповноваженими представниками Сторін та скріплення печатками (за умови їх наявності) або з моменту укладення його у формі Електронного документу.

Фактор \_\_\_\_\_

Клієнт \_\_\_\_\_

**АКТ ПРИЙМАННЯ-ПЕРЕДАЧІ ПРАВ ВИМОГ  
ДО ДОГОВОРУ ФАКТОРИНГУ № \_\_\_\_\_ від**

М. \_\_\_\_\_ року

\_\_\_\_\_ (надалі - «Клієнт»), ідентифікаційний код за ЄДРПОУ \_\_\_\_\_, місцезнаходження/місце проживання: \_\_\_\_\_ в особі \_\_\_\_\_ (посада, ПІБ уповноваженої особи), який/яка діє на підставі \_\_\_\_\_ (зазначається необхідне: статут або довіреність від \_\_\_\_\_ № \_\_\_\_\_), з однієї сторони, та \_\_\_\_\_ (далі – «Фактор»), ідентифікаційний код за ЄДРПОУ \_\_\_\_\_, місцезнаходження: \_\_\_\_\_ в особі \_\_\_\_\_ (посада, ПІБ уповноваженої особи), який (-а) діє на підставі \_\_\_\_\_ (зазначається необхідне: статут, довіреність тощо), з другої сторони, (далі разом - Сторони, а окремо - Сторона),

**уклали цей Акт про наступне:**

1. Відповідно до Договору Факторингу № \_\_\_\_\_ від \_\_\_\_\_ - року (надалі – Договір), Клієнт передав, а Фактор прийняв Права Вимоги до Боржників/Заставодавців/Іпотекодавців/Поручителів(за наявності).  
Кількість Боржників/Заставодавців/Іпотекодавців/Поручителів /: \_\_\_\_\_  
За Кредитним договором /Контрактом/ За договорами забезпечення відступаються наступні права:
2. Даний Акт набирає силу з моменту його підписання Сторонами і скріплення печатками (за умови їх наявності) або шляхом оформлення Електронного документу.
3. Цей Акт складено в 2 (двох) оригінальних примірниках, що мають однакову юридичну силу, по одному примірнику для Клієнта і Фактора .
4. Клієнт і Фактор визнають, що відступлення Прав вимоги набуває чинності безпосередньо з моменту підписання ними цього Акту.

<b>Фактор:</b>	<b>Клієнт:</b>
“Найменування”	“Найменування/ПІБ фізичної особи-підприємця
“ Місцезнаходження/Поштова адреса”	“ Місцезнаходження/Місце проживання
“Поточний рахунок, банк, МФО”	Поштова адреса ”
“Код ЄДРПОУ”	“Поточний рахунок, банк, МФО”
“Посада, ПІБ ”	“Код ЄДРПОУ/РНОКПП ”
“Підпис”	“Посада, ПІБ ”
	“Підпис”



**АКТ ПРИЙМАННЯ-ПЕРЕДАЧІ ДОКУМЕНТІВ  
ДО ДОГОВОРУ ФАКТОРИНГУ № \_\_\_\_\_**

м. Київ \_\_\_\_\_ року

\_\_\_\_\_ (надалі - «Клієнт»), ідентифікаційний код за ЄДРПОУ \_\_\_\_\_, місцезнаходження: \_\_\_\_\_, в особі \_\_\_\_\_ (посада, ПІБ уповноваженої особи), який/яка діє на підставі \_\_\_\_\_ (зазначається необхідне: статут або довіреність від \_\_\_\_\_ № \_\_\_\_\_), з однієї сторони, та \_\_\_\_\_ (далі – «Фактор»), ідентифікаційний код за ЄДРПОУ \_\_\_\_\_, місцезнаходження: \_\_\_\_\_ в особі \_\_\_\_\_ (посада, ПІБ уповноваженої особи), який (-а) діє на підставі \_\_\_\_\_ (зазначається необхідне: статут, довіреність тощо), з другої сторони, (далі разом - Сторони, а окремо - Сторона),

уклали цей Акт приймання-передачі документів (далі за текстом – Акт) про наступне:  
Клієнт передав, а Фактор прийняв наступні Документи:

№	Боржник/Заста водавець/Пору читель/Іпотеко давець  Найменування, код за ЄДРПОУ	Номер договору/ документу	Найменування документу (копія/оригінал)	Коментарі та підпис (у випадку відмови прийняття документу)
1				

Цей Акт складено в 2 (двох) оригінальних примірниках, по одному примірнику для Клієнта і Фактора .

Даний Акт набирає силу з моменту його підписання Сторонами і скріплення печатками (за умови їх наявності) або шляхом оформлення Електронного документу та є невід'ємною частиною Договору.

**Фактор:**

“Найменування”  
“Місцезнаходження/Поштова адреса ”  
“Поточний рахунок, банк, МФО”  
“Код ЄДРПОУ”  
  
“Посада, ПІБ ”  
“Підпис”

**Клієнт:**

“Найменування/ПІБ фізичної особи - Підприємця”  
“ Місцезнаходження/Місце проживання  
Поштова адреса ”  
“Поточний рахунок, банк, МФО”  
“Код ЄДРПОУ/ РНОКПП ”  
“Посада, ПІБ ”  
“Підпис”

Фактор \_\_\_\_\_

Клієнт \_\_\_\_\_



**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 – **Клієнт**) та ТОВ «ГЛОБАЛ-ФІНАНС» (надалі – **Товариство**), Клієнт відступив Товариству Права грошової вимоги, що виникли або виникнуть на підставі \_\_\_\_\_ (вказується назва, номер і дата відповідного договору), (надалі – **Договір**).

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

Всі оплати, що спрямовані від Боржника Клієнту за (вказати предмет Договору), права грошових коштів по яких будуть відступатися ТОВ «ГЛОБАЛ-ФІНАНС» по Договору, 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:

**Рахунок:** \_\_\_\_\_

**ЄДРПОУ:** \_\_\_\_\_

**МФО:** \_\_\_\_\_

**Найменування банку:** \_\_\_\_\_

**Отримувач:**

У призначенні платежу просимо обов'язково додати примітку : “Погашення заборгованості згідно Договору № \_\_\_\_\_ від \_\_\_\_\_ р. (факторинг) може бути змінено в залежності від Договору”.

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, а також адреса електронної пошти Фактора).

**З повагою,**

\_\_\_\_\_

(Посада представника Клієнта)

(підпис, ПІБ представника Клієнта )

М.П.

\_\_\_\_\_ дата