

ПРИМІРНИЙ ДОГОВІР НАДАННЯ ПОСЛУГИ З ФАКТОРИНГУ

Додаток № 1
до Правил надання послуг з факторингу
ТОВАРИСТВА З ОБМЕЖЕНОЮ
ВІДПОВІДАЛЬНІСТЮ «ФІНФОРС»

ЗАТВЕРДЖЕНО:

Наказом №2021/07/06-1 від 06 липня 2021 року

Директор
ТОВ «ФІНФОРС» _____/М.П.Торгонський

ДОГОВІР ФАКТОРИНГУ № _____

місто Київ

«__» _____ 20__ р.

ТОВАРИСТВО З ОБМЕЖЕНОЮ ВІДПОВІДАЛЬНІСТЮ «ФІНФОРС», код за ЄДРПОУ 41717584 (надалі іменується «**Фактор**»), в особі _____, що діє на підставі Статуту, з однієї сторони, та

_____, (надалі іменується «**Клієнт**»), код за ЄДРПОУ _____, в особі _____, що діє на підставі _____, з іншої сторони (в подальшому разом іменуються «**Сторони**», а кожна окремо – «**Сторона**»), керуючись взаємною згодою та діючим законодавством України,

уклали цей Договір факторингу (надалі іменується «**Договір**») про наступне.

ВИЗНАЧЕННЯ ТЕРМІНІВ

Терміни, що вживаються у цьому Договорі з прописної літери, мають такі значення:

Боржник позичальники Клієнта, яким Клієнт надав кредити, позики та які мають зобов'язання перед Клієнтом згідно кредитних договорів, договорів позик щодо повернення основної суми тіла кредиту чи позики, процентів, комісії, неустойки (пені, штрафу) та інші платежі згідно кредитних договорів та договорів позик;

Документація оригінали або копії документів, які підтверджують дійсність, виникнення і наявність Прав грошової вимоги до Боржника щодо їх заборгованості перед Клієнтом. Під Документацією, зокрема, розуміються такі документи:

- Цивільно-правові договори (оригінали) з усіма супутніми документами (додатки і додаткові угоди до цивільно-правових договорів);
- документи (за їх наявності) щодо примусового стягнення заборгованості;
- інші наявні у Клієнта документи.

Права грошової вимоги права грошової вимоги, існуючі або майбутні, Клієнта до Боржників щодо погашення (стягнення, повернення) заборгованості, що виникли та/або виникнуть на підставі Цивільно-правових договорів.

Цивільно-правовий договір (Цивільно-правова угода) - кредитний договір, договір позики, укладений між Клієнтом або первісним кредитором (що здійснив відступлення Клієнту прав грошової вимоги за кредитним договором, договором позики) та Боржником, на підставі якого в Боржника наявне грошове зобов'язання перед Клієнтом. Перелік Цивільно-правових договорів наведений в переліку Боржників;

Сума Фінансування сума, яка підлягає сплаті Фактором як фінансування Клієнта за цим Договором під відступлення Прав грошової вимоги.

1. ПРЕДМЕТ ДОГОВОРУ

- 1.1. За цим Договором Клієнт зобов'язується передати у власність Фактору, а Фактор – прийняти Права грошової вимоги та в їх оплату надати грошові кошти в розпорядження Клієнта за плату та на умовах, визначених цим Договором.
- 1.2. Обсяг (сума) Прав грошової вимоги станом на дату укладення цього Договору визначений у Додатку 1 до цього Договору.
- 1.3. Розмір оплати послуг Фактора за надання фінансування Клієнту за цим Договором становить _____ гривень, що сплачуються Клієнтом протягом п'яти робочих днів з дати відступлення Права вимоги на банківський рахунок Фактора, зазначений в п.11 Договору.
- 1.4. Для уникнення сумнівів, відступлення Прав грошової вимоги за цим Договором здійснюється виключно на умовах «ЯК Є» і БЕЗ ПРАВА ВИМОГИ до Клієнта. Таким чином, після здійснення відступлення відповідно до умов цього Договору (і) Клієнт не має права вимагати сплати Боржником будь-яких сум за Цивільно-правовими договорами і Фактор бере на себе усі ризики і вигоди від Прав грошової вимоги, якщо інше не передбачено законодавством України у кожному з зазначених випадків.

2. ФІНАНСУВАННЯ

- 2.1. Сума Фінансування за даним Договором становить _____ грн. (_____, грн _____ коп.), без ПДВ.
- 2.2. Фактор здійснює перерахування Суми Фінансування одним платежем у безготівковій формі протягом п'ятнадцяти банківських днів з дати укладання цього Договору на рахунок Клієнта, зазначений у Договорі. Сума фінансування вважається отриманою Клієнтом від Фактора після її зарахування на рахунок Клієнта.

3. ВІДСТУПЛЕННЯ ПРАВ ВИМОГИ ТА ПОВІДОМЛЕННЯ

- 3.1. Права грошової вимоги переходять від Клієнта до Фактора у день підписання Договору факторингу та переліку Боржників (Додаток 1), після чого Фактор одержує право вимагати від Боржника виконання усіх зобов'язань за Цивільно-правовими договорами.
- 3.2. Будь-які грошові суми, отримані Клієнтом в рахунок погашення заборгованості за Цивільно-правовими договорами після дати відступлення, вважаються такими, що належать Фактору, і Клієнт зобов'язаний перерахувати всі такі грошові суми на розрахунковий рахунок Фактора не пізніше 15 Робочих Днів з моменту їх отримання.
- 3.3. Клієнт зобов'язується за власний рахунок повідомити Боржника/Боржників про відступлення Прав грошової вимоги протягом 5 (п'яти) робочих днів з дати підписання цього Договору.
- 3.4. Після дати відступлення Фактор може відступити усі або будь-які Права грошової вимоги третім особам. Таке відступлення не потребує згоди або повідомлення Клієнта.

4. ЗАПЕВНЕННЯ ТА ГАРАНТІЇ

- 4.1. Клієнт відповідає перед Фактором за дійсність Прав грошової вимоги. Клієнт гарантує, що усі вимоги виникли на законних підставах відповідно до законодавства України.
- 4.2. Клієнт підтверджує, що інформація, зазначена в частині другій статті 12 Закону України «Про фінансові послуги та державне регулювання ринків фінансових послуг», була надана Фактором Клієнту.
- 4.3. Клієнт підтверджує, що умовами Цивільно-правової угоди прямо передбачено право кредитодавця, нового кредитора, колекторської компанії залучати третіх осіб для здійснення, у порядку та на умовах, передбачених статтею 25 Закону України «Про споживче кредитування», інформування Боржників про необхідність виконання зобов'язань за Цивільно-правовою угодою.

5. ДОКУМЕНТАЦІЯ

- 5.1. Не пізніше 30 днів після дати відступлення Клієнт зобов'язаний передати Фактору усю наявну Документацію щодо Прав грошової вимоги.
- 5.2. Передання Документації здійснюється за актом приймання-передачі (Додаток 2).
- 5.3. У разі виявлення відсутності документів, передання яких передбачено цим Договором, Фактор негайно письмово повідомляє про це Клієнта, а Клієнт зобов'язаний надати відсутні документи протягом 5 (п'яти) робочих днів з дня отримання такого повідомлення.

6. ВІДПОВІДАЛЬНІСТЬ СТОРІН

- 6.1. За невиконання або неналежне виконання Сторонами взятих на себе зобов'язань за цим Договором, Сторони несуть відповідальність відповідно до чинного законодавства України, у тому числі винна Сторона зобов'язана компенсувати іншій Стороні збитки, спричинені недотриманням або порушенням будь-яких положень цього Договору.
- 6.2. Сторони погоджуються, що Клієнт не відповідає за порушення Боржником своїх зобов'язань, що складають Права грошової вимоги.
- 6.3. Клієнт відповідає перед Фактором за дійсність Права грошової вимоги, яке відступається.
- 6.4. Фактор повертає права вимоги, у разі їх недійсності, а Клієнт приймає та повертає їх вартість.
- 6.5. З моменту підписання Сторонами Реєстру прав грошових вимог, Фактор несе відповідальність перед Боржниками за дії третіх осіб, які залучені ним, для інформування Боржників про необхідність виконання зобов'язань за Цивільно-правовою угодою, зокрема за дотримання норм статті 25 Закону України «Про споживче кредитування».

7. КОНФІДЕНЦІЙНІСТЬ

- 7.1. Сторони зобов'язані не розголошувати третім особам конфіденційну інформацію, що містить комерційну таємницю, отриману під час укладання та виконання цього Договору, крім випадків, коли розголошення такої інформації вимагається відповідно до законодавства на вимогу компетентних органів влади чи посадових осіб або з метою стягнення заборгованості, що здійснюється в межах законодавства.
- 7.2. Всі положення цього Договору щодо конфіденційності залишаються в силі протягом 3 років з дня укладення цього Договору.

8. ПОРЯДОК РОЗВ'ЯЗАННЯ СПОРІВ І ПРАВО, ЩО ЗАСТОСОВУЄТЬСЯ

- 8.1. До цього Договору застосовується право України.
- 8.2. Усі спори між Сторонами, щодо яких не було досягнуто згоди, вирішуються у суді відповідно до законодавства України.

9. ФОРС-МАЖОР

- 9.1. Сторони не несуть відповідальності за порушення своїх зобов'язань за цим Договором у тому разі, коли це спричинено обставинами непереборної сили, такими як повінь, стихійні лиха, війни тощо (форс-мажор). Сторона, що опинилася під впливом форс-мажору, зобов'язана без зволікання повідомити про це іншу Сторону та вжити усіх можливих заходів з метою максимального обмеження негативних наслідків, викликаних форс-мажором. Неповідомлення про форс-мажор позбавляє Сторону права посилатися на ці обставини як на підставу для звільнення від відповідальності.
- 9.2. Настання форс-мажору подовжує строк виконання відповідного зобов'язання на період його дії, якщо Сторони не домовилися про інше.

10. ІНШІ УМОВИ ДОГОВОРУ

- 10.1. Сторони погодили, що цей Договір підписується Сторонами в електронному вигляді з дотриманням законодавства про електронні документи та електронний документообіг та законодавства у сфері кваліфікованого електронного підпису. Відповідно до положень ст. 639 Цивільного кодексу України, цей Договір підписаний в електронному вигляді прирівнюється до договору підписаному у письмовій формі.
- 10.2. Цей Договір набуває чинності з дня його укладення і діє до повного виконання Сторонами всіх зобов'язань за цим Договором.
- 10.3. Зміни до цього Договору вчиняються у письмовій формі за підписом кожної Сторони або її представника.
- 10.4. Цей Договір складений у двох примірниках, по одному для кожної Сторони, кожен українською мовою.
- 10.5. Будь-яке повідомлення за цим Договором вчиняється письмово за підписом відповідної Сторони або її представника і направляється на адресу іншої Сторони, зазначену у цьому Договорі, або за іншою адресою, про яку Сторона повідомила іншу Сторону.
- 10.6. Сторони підтверджують забезпечення дотримання та виконання положень Закону України "Про захист персональних даних", інших положень законодавства України щодо захисту персональних даних.

11. РЕКВІЗИТИ ТА ПІДПИСИ СТОРІН

**ФАКТОР
ТОВАРИСТВО З ОБМЕЖЕНОЮ
ВІДПОВІДАЛЬНІСТЮ «ФІНФОРС»**

Код ЄДРПОУ 41717584

Місцезнаходження: _____

р/р _____

в _____

Електронна адреса: _____

Телефон: _____

[Посада, ПІБ уповноваженої особи, підпис, печатка
Фактора]

КЛІЄНТ

Місцезнаходження: _____

Код за ЄДРПОУ: _____

р/р _____

в _____

Електронна адреса: _____

Телефон: _____

[Посада, ПІБ уповноваженої особи, підпис, пе
Клієнта]

Додаток 1
до Договору факторингу № від __ «_____» 20__ року

Форма переліку Боржників

| № п/п | ПБ / Найменування Боржника | РНОКПП (фізичної особи)/код ЄДРПОУ (юридичної особи) | Дата Цивільно-правової угоди | Номер Цивільно-правової угоди | Розмір фінансового активу (грн./порядок визначення) | у т.ч. сума основного зобов'язання (грн./) | у т.ч. проценти (грн./порядок визначення) | у т.ч. комісія (грн./ порядок визначення) (за наявності) | у т.ч. неустойка (грн./ порядок визначення) (штраф, пеня) | Сума фінансування, грн. |
|-------|----------------------------|--|------------------------------|-------------------------------|---|--|---|--|---|-------------------------|
| | | | | | | | | | | |

ПІДПИСИ СТОРІН

Від **Клієнта:**

Від **Фактора:**

_____ м.п.

_____ м.п.

Додаток 2
до Договору факторингу № від __ «_____» 20__ року

Форма
Акту приймання-передачі документації

На виконання Договору факторингу № від __ «_____» 20__ року, укладеного між Фактором та Клієнтом (далі - **Договір**), Клієнт передав, а Фактор прийняв таку Документацію:

| № п/п | ПБ/Найменування Боржника | Дата Цивільно-правової угоди | Номер Цивільно-правової угоди |
|-------|--------------------------|------------------------------|-------------------------------|
| | | | |

Цей Акт складено українською мовою в двох примірниках, по одному для кожної зі Сторін, що мають рівну юридичну силу, та є невід'ємною частиною Договору.

Форма погоджена Сторонами.

ПІДПИСИ СТОРІН

Від Клієнта:

Від Фактора:

М.П.

М.П.