

Додаток № 1
до Правил надання фінансових послуг з
факторингу
Товариства з обмеженою відповідальністю
«СІТІ ФАКТОР»

«Затверджено»
Наказом Директора
Товариства з обмеженою відповідальністю
«СІТІ ФАКТОР» від 29.09.2020 № 06

Примірний договір факторингу № - ____

м. Миколаїв

« ____ » _____ 20__ року.

ТОВАРИСТВО З ОБМЕЖЕНОЮ ВІДПОВІДАЛЬНІСТЮ «СІТІ ФАКТОР»
(надалі – «Фактор»), в особі Директора _____, який діє на підставі Статуту з
однієї сторони, та _____, (надалі –
«Клієнт»), в особі _____, яка діє на підставі _____, з іншої сторони,
разом у подальшому названі «Сторонами», а кожен окремо – «Сторона», уклали цей договір
факторингу (надалі – «Договір») про наступне:

1. ПРЕДМЕТ ДОГОВОРУ

1.1. У порядку та на умовах, визначених цим Договором, Фактор зобов'язується
передати грошові кошти у розпорядження Клієнта за плату, а Клієнт зобов'язується
відступити Факторові свої права грошових вимог до третіх осіб (боржників), строк платежу
за якими настав (наявні вимоги), а також право вимог, які виникнуть в майбутньому
(майбутні вимоги) на підставі кредитних договорів, зазначених в Додатку № 1 до цього
Договору (надалі – «Кредитні договори») та за вказівкою Фактора укладати (підписувати) з
фізичними особами кредитні договори (в тому числі договори новації) та додаткові угоди до
них (за типовою формою) від імені та на користь Фактора.

1.2. Фактор приймає на себе усі можливі ризики невиконання чи неналежного
виконання переданих йому Клієнтом грошових вимог та набуває права на всі суми, які він
одержить від боржників на виконання згаданих вимог. Клієнт не відповідає за невиконання
чи неналежне виконання боржниками грошових вимог, права на які відступаються за цим
Договором і які будуть пред'явлені Фактором.

1.3. Клієнт зобов'язується відступити Фактору права грошової вимоги до боржників в
обсязі та на умовах, що будуть існувати на момент переходу права грошової вимоги за
Кредитними договорами до Фактора, включаючи право вимоги за основним зобов'язанням
по погашенню кредиту, сплаті процентів за користування ним, сплаті неустойки (пені,
штрафу) у відповідності до умов кредитних договорів, а також в подальшому за вказівкою
Фактора укладати (підписувати) з фізичними особами кредитні договори (в тому числі
договори новації) та додаткові угоди до них (за типовою формою) від імені та на користь
Фактора. Клієнт зобов'язується також відступити Фактору майбутні вимоги за Кредитними
договорами, що виникнуть після укладення цього Договору (зокрема, право вимоги сплати
процентів, пені тощо, що будуть нараховані за Кредитними договорами після укладення
цього Договору та передачі Фактору наявних вимог).

**2. ПОРЯДОК, СТРОКИ ТА УМОВИ ПЕРЕДАЧІ ГРОШОВИХ КОШТІВ
ТА ВІДСТУПЛЕННЯ ГРОШОВИХ ВИМОГ**

2.1. Загальний розмір грошових вимог, право вимоги яких належить Клієнту на підставі
зазначених в Додатку № 1 до цього Договору кредитних договорів, і які за цим Договором

Фактор _____

Клієнт _____

відступаються на користь Фактора, на момент укладення цього Договору складає _____ грн. _____ коп. (_____ грн. _____ коп.) без ПДВ.

2.2. Сторони дійшли згоди, що сума грошових коштів (фінансування), які за цим Договором передаються Фактором за відступлені права грошових вимог, складає _____ грн. _____ коп. (_____ грн. _____ коп.).

2.3. Протягом 90 (дев'яносто) календарних днів з дня підписання цього Договору Фактор зобов'язаний перерахувати в безготівковій формі на поточний рахунок Клієнта, який зазначений в розділі 8 цього Договору, грошові кошти (фінансування) за відступлені права грошових вимог та їх подальший супровід в сумі, що складає _____ грн. _____ коп. (_____ грн. _____ коп.).

2.4. Не пізніше 3 (трьох) робочих днів Клієнт передає Фактору:

- оригінали укладених з боржниками кредитних договорів, зазначених в Додатку № 1 до цього Договору, з усіма наявними додатками та додатковими угодами до них;
- копії документів, що засвідчують здійснення розрахунково-касових операцій за кредитними договорами, зазначеними в Додатку № 1 до цього Договору;
- копії паспортів та довідок про присвоєння реєстраційного номера облікової картки платника податків щодо кожного боржника;

Передача вказаних документів оформлюється шляхом складання акту приймання-передачі документів (надалі – «Акт приймання-передачі документів»), який підписується уповноваженим представниками Сторін та скріплюється відбитками їхніх печаток (в разі їх використання).

2.5. Права грошових вимог вважаються відступленими (переданими від Клієнта до Фактора) з дати складання Акту приймання-передачі документів.

2.6. З моменту відступлення прав грошових вимог Клієнт вибуває з правовідносин, які виникли між ним та боржниками на підставі кредитних договорів, зазначених в Додатку № 1 до цього Договору, а Фактор заміщує у вказаних правовідносинах Клієнта як особу, що має право вимоги.

Після відступлення прав грошових вимог до Фактора переходить право нарахування процентів та штрафних санкцій за кредитними договорами Боржників.

2.7. Фактор має право запитувати у Клієнта додаткову інформацію про права вимоги, які відступаються за цим Договором. В такому випадку порядок, умови та строки надання цієї інформації погоджуються сторонами в окремій письмовій домовленості.

2.8. Після дати відступлення грошових вимог Клієнт або Фактор за власний рахунок повідомляє кожного з боржників, з якими Клієнтом були укладені кредитні договори, зазначені в Додатку № 1 до цього Договору, про відступлення Фактору прав грошових вимог за цими договорами. Форма та зміст такого повідомлення визначається Клієнтом або Фактором на його розсуд, при цьому, в ньому обов'язково має бути визначена грошова вимога, яка підлягає виконанню, названий Фактор, якому Боржник повинен здійснити платіж, а також вказані платіжні реквізити Фактора, за якими боржник зобов'язаний здійснювати платежі.

2.9. З дати відступлення на користь Фактора права грошових вимог боржники зобов'язані здійснювати платежі на користь Фактора в порядку, передбаченому законодавством України. Кошти, отримані Клієнтом від Боржників після відступлення права грошової вимоги Фактору, не є власністю Клієнта і належать Фактору.

У разі якщо за відступленим правом грошової вимоги від боржників в рахунок погашення зобов'язань за кредитними договорами, зазначеними в Додатку № 1 до цього Договору буде здійснено перерахування грошових коштів на рахунок Клієнта, або внесено в касу Клієнта, останній зобов'язаний письмово повідомити про таку подію (події) Фактора не пізніше, ніж як 3 календарних днів наступного місяця, за місяцем отримання коштів від Боржника.

Клієнт бере на себе зобов'язання при отриманні від Боржників (після передачі прав вимоги відповідно до вимог цього Договору) грошових коштів в рахунок виконання зобов'язань за Кредитними договорами, перерахувати у безготівковій формі такі грошові кошти на поточний рахунок Фактора протягом 3-ох робочих днів з моменту повідомлення Фактора. Призначення платежу: «Погашення заборгованості за кредитним договором № _____ від _____ р., отримане від _____, без ПДВ».

2.10. Фактор, якому Клієнтом відступлені права грошових вимог, має право відступити вказані права на користь третіх осіб в повному обсязі або у будь-якій частині. Передбачене цим пунктом наступне відступлення прав грошових вимог не потребує додаткових погоджень чи повідомлень з боку Клієнта.

3. ГАРАНТІЇ. ВІДПОВІДАЛЬНІСТЬ

3.1. У випадку невиконання або неналежного виконання зобов'язань за цим Договором винна Сторона несе відповідальність, передбачену чинним законодавством України та цим Договором.

3.2. Клієнт відповідає перед Фактором за дійсність грошових вимог, право яких відступається за цим Договором. Клієнт гарантує, що усі вказані грошові вимоги виникли на підставах, що відповідають вимогам законодавства України. Грошова вимога, право якої відступається, вважається дійсною, якщо Клієнт має право відступити право грошової вимоги і в момент відступлення цієї вимоги йому не були відомі обставини, внаслідок яких боржник має право не виконувати вимогу. Сторони дійшли згоди, що єдиною підставою для відповідальності Клієнта перед Фактором є недійсність кредитного договору, з якого випливає право грошової вимоги, встановлена судовим рішенням, яке набрало законної сили.

3.3. Сторони дійшли згоди, що Клієнт не відповідає за порушення боржниками своїх зобов'язань, право вимоги за якими відступлено Фактору.

3.4. Сторони дійшли згоди, що ніякі права грошових вимог, які були відступлені Фактором за цим Договором, не підлягають поверненню Клієнту за будь-яких умов і що Фактор відмовляється від будь-яких претензій до Клієнта стосовно повноти і правильності складання документації, передбаченої в п. 2.4. цього Договору.

3.5. У випадку порушення Фактором строків перерахування грошових коштів згідно із п. 2.3. цього Договору, Фактор на вимогу Клієнта сплачує пеню в розмірі подвійної облікової ставки, встановленої Національним банком України, від суми простроченого платежу за весь час прострочення. У випадку порушення Фактором строків перерахування грошових коштів згідно із п. 2.3. цього Договору більш ніж на 30 календарних днів Клієнт вправі в односторонньому порядку відмовитися від цього Договору шляхом направлення Фактору відповідної письмової заяви.

3.6. Укладаючи цей Договір, кожна Сторона заявляє та гарантує, що:

- вона є юридичною особою, створеною за законодавством України, має достатній обсяг право- і дієздатності, необхідний для укладення цього Договору, в тому числі дозволи державних органів;

- вона належним чином виконала всі дії, які відповідно до законодавства, установчих документів та внутрішніх актів є необхідними для укладення цього Договору і виконання зобов'язань за ним, в тому числі її органами управління прийняті всі необхідні рішення;

- її представник, який підписав цей Договір, наділений достатніми для цього повноваженнями, які не відкликані та не обмежені, а всі внутрішні процедури, необхідні для реалізації вказаних повноважень, виконані в повному обсязі та належним чином;

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

4. КОНФІДЕНЦІЙНІСТЬ

4.1. Сторони приймають на себе зобов'язання розглядати всю інформацію, отриману під час укладення та виконання цього Договору, як конфіденційну.

4.2. Сторони гарантують, що з конфіденційною інформацією будуть ознайомлені тільки ті особи з їх персоналу, які безпосередньо пов'язані з виконанням зобов'язань за цим Договором.

4.3. Сторони зобов'язуються не розповсюджувати та не розголошувати третім особам конфіденційну інформацію, крім випадків, коли розголошення такої інформації є обов'язковим відповідно до вимог чинного законодавства на вимогу компетентних органів чи їх посадових (службових) осіб або з метою стягнення заборгованості, що здійснюється відповідно в межах законодавства.

4.4. Усі положення цього Договору щодо конфіденційності, залишаються чинними протягом трьох років після закінчення строку дії цього Договору або його дострокового розірвання.

4.5. Сторони мають право використовувати факт укладення цього Договору в своїх рекламних та маркетингових цілях.

5. ФОРС-МАЖОРНІ ОБСТАВИНИ

5.1. Сторона звільняється від відповідальності за повне або часткове невиконання чи неналежне виконання своїх зобов'язань за цим Договором, яке зумовлене настанням обставин непереборної сили або іншими непередбачуваними обставинами, які виникли після укладення цього Договору, перебувають поза контролем Сторони та перешкоджають належному виконанню зобов'язань за цим Договором, в тому числі (але не виключно): стихійні лиха, страйки, блокади, ембарго на експорт чи імпорт, військові дії будь-якого характеру, рішення органів державної влади або органів місцевого самоврядування, внесення змін у законодавство. Вказане звільнення від відповідальності поширюється лише на порушення, які мали місце під час дії вказаних обставин та під час дії викликаних ними наслідків, якщо вони перешкоджали належному виконанню цього Договору.

5.2. Сторона, на виконання зобов'язань якої вплинули обставини непереборної сили, зобов'язана без зволікання, як тільки з'явиться можливість, сповістити про це іншу сторону та вжити всіх можливих заходів для зменшення впливу негативних наслідків дії форс-мажорних обставин. Неповідомлення про настання форс-мажорних обставин позбавляє відповідну сторону посилатися на ці обставини як на підставу для звільнення від відповідальності.

5.3. Факт настання форс-мажорних обставин та строк їх дії має підтверджуватися документом, виданим Торгово-промисловою палатою України або іншим органом (установою), до компетенції якої належить підтвердження відповідних форс-мажорних обставин.

6. ВИРІШЕННЯ СПОРІВ

6.1. Усі спори та розбіжності, що виникають між сторонами з приводу укладення та виконання ними зобов'язань за цим Договором вирішуються шляхом переговорів.

6.2. Якщо спори та розбіжності неможливо врегулювати шляхом переговорів, то вони вирішуються у судовому порядку за встановленою підсудністю та підвідомчістю такого спору у порядку, визначеному чинним в Україні законодавством.

7. ІНШІ УМОВИ

7.1. Цей Договір набуває чинності з дати його підписання сторонами і діє до повного виконання Сторонами всіх зобов'язань за ним.

7.2. Усі правовідносини, що виникають у зв'язку з виконанням умов даного Договору і не врегульовані ним, регламентуються нормами чинного законодавства України.

7.3. Після підписання цього Договору всі попередні переговори за ним, листування, попередні угоди та протоколи про наміри з питань, що так чи інакше стосуються цього Договору, втрачають юридичну силу.

7.4. Зміни до даного Договору можуть бути внесені за взаємною згодою Сторін, що оформляються додатковою угодою до цього Договору.

7.5. Зміни та доповнення, додаткові угоди та додатки до даного Договору є його невід'ємною частиною і мають юридичну силу у разі, якщо вони викладені у письмовій формі, підписані уповноваженими представниками Сторін та скріплені відбитками печаток Сторін (в разі їх використання).

7.6. Цей Договір складено українською мовою в двох оригінальних примірниках – по одному для кожної Сторони. Обидва примірники мають однакову юридичну силу.

7.7. Всі повідомлення, що направляються Сторонами одна одній у зв'язку з цим Договором, повинні бути здійснені у письмовій формі. Сторони несуть повну відповідальність за правильність їх реквізитів, вказаних ними у цьому Договорі, включаючи реквізити, що повинні використовуватись Сторонами для листування та надання повідомлень відповідно до умов Договору. У випадку зміни адреси, банківських реквізитів, чи інших істотних для даного Договору відомостей сторони повинні письмово інформувати одна одну не пізніше 10 (десяти) календарних днів з моменту настання зазначених обставин і несуть ризик настання несприятливих обставин, які будуть викликані неповідомленням чи несвоєчасним повідомленням про зміну відповідних даних.

7.8. Укладаючи цей Договір Фактор надає Клієнту свою згоду та право збирати, зберігати, використовувати, поширювати та отримувати інформацію (дані про Фактора, відомі Клієнту та/або третім особам у зв'язку з укладенням та виконанням цього Договору):

- необхідну для укладання договору страхування – до/від/через страхових (і) компаній (і);
- необхідну при укладенні договорів щодо відступлення права вимоги та/або переведення боргу – до/від/через відповідних фізичних та юридичних осіб;
- необхідну приватним особам та організаціям для забезпечення виконання ними своїх функцій або надання послуг Клієнту відповідно до укладених між такими особами та організаціями і Клієнтом договорів за умови, що передбачені договорами функції (послуги) стосуються основної діяльності Клієнта, яку він здійснює у встановленому порядку;
- необхідну в інших випадках згідно з вимогами законодавства України.

7.9. Сторони зобов'язуються надавати одна одній всі документи, необхідні для здійснення заходів фінансового моніторингу, передбачених Законами України «Про запобігання та протидію легалізації (відмиванню) доходів, одержаних злочинним шляхом, або фінансуванню тероризму та фінансуванню розповсюдження зброї масового знищення», «Про фінансові послуги та державне регулювання ринків фінансових послуг» та іншими нормативно-правовими актами, які є необхідними та достатніми для здійснення ідентифікації Сторін як учасників фінансової операції.

7.10. Сторони зобов'язуються дотримуватися вимог законодавства України у сфері захисту персональних даних. Укладаючи цей Договір, Сторони дають взаємну згоду на обробку персональних даних, добровільно наданих Сторонами одна одній у ході укладення та виконання цього Договору та підтверджують, що їх повідомлено про включення цих персональних даних до бази персональних даних, про права суб'єктів персональних даних, передбачені Законом України «Про захист персональних даних», про мету збору даних та про осіб, яким передаються персональні дані. Сторони дають згоду на передачу (поширення) персональних даних, наданих ними у ході укладення та виконання цього Договору, що включені до бази даних відповідно до вимог чинного законодавства України, та не вимагають здійснення повідомлення про передачу (поширення) цих персональних даних, що включені до баз персональних даних, якщо така передача здійснюється з метою дотримання законодавства України. Сторона, яка надала персональні дані, підписанням цього Договору підтверджує легітимність їх отримання, та право на передання іншій стороні таких даних для використання (обробки) у випадках, передбачених чинним законодавством, а також – передання таких даних третім особам у випадках, встановлених законодавством України.

7.11. Укладаючи цей Договір сторони підтверджують, що Клієнту надана інформація, передбачена ч. 2 ст. 12 Закону України «Про фінансові послуги та державне регулювання ринків фінансових послуг».

7.12. Сторони за цим Договором мають наступний статус платників податків:

- Клієнт є платником податку _____;
- Фактор є платником податку на прибуток на загальних підставах.

8. НАЙМЕНУВАННЯ, МІСЦЕЗНАХОДЖЕННЯ ТА РЕКВІЗИТИ СТОРІН

ФАКТОР

КЛІЄНТ

ТОВАРИСТВО З ОБМЕЖЕНОЮ
ВІДПОВІДАЛЬНІСТЮ
«СІТІ ФАКТОР»

ідентифікаційний код за ЄДРПОУ:
41885310, місцезнаходження: (інформація,
що міститься у Єдиному державному
реєстрі юридичних осіб, фізичних осіб-
підприємців та громадських формувань),
П/р: _____ в _____ МФО
_____, тел.: _____

Директор

(підпис)

ППП

Посада

(підпис)

ППП

АКТ ПРИЙМАННЯ-ПЕРЕДАЧІ ДОКУМЕНТІВ

до Договору факторингу №ЛЛ-_____ від _____ 20__ р.

м. Миколаїв

« _____ » _____ 20__ р.

ТОВАРИСТВО З ОБМЕЖЕНОЮ ВІДПОВІДАЛЬНІСТЮ «СІТІ ФАКТОР», (надалі – «Фактор»), в особі Директора _____, який діє на підставі Статуту, з однієї сторони, та _____, (надалі – «Клієнт»), в особі _____, який діє на підставі _____, з іншої сторони, разом у подальшому названі «Сторонами», а кожен окремо – «Сторона», уклали цей Акт приймання-передачі документів до Договору факторингу №ЛЛ-_____ від _____ р. (надалі – «Акт») про нижченаведене:

1. На виконання вимог Договору факторингу № ЛЛ-_____ від _____ р. Клієнт передав, а Фактор прийняв документи згідно Додатку №1 до Акту.

2. Цей Акт складено у двох примірниках, що мають однакову юридичну силу, по одному для кожної Сторони.

ФАКТОР

КЛІЄНТ

ТОВАРИСТВО З ОБМЕЖЕНОЮ
ВІДПОВІДАЛЬНІСТЮ
«СІТІ ФАКТОР»

ідентифікаційний код за ЄДРПОУ:
41885310, місцезнаходження: (інформація,
що міститься у Єдиному державному
реєстрі юридичних осіб, фізичних осіб-
підприємців та громадських формувань),
П/р: _____ в _____ МФО
_____, тел.: _____

Директор _____

(підпис)

ППП

Посада _____

(підпис)

ППП