

Редакція Правил діє з 06.12.2023р.

«ЗАТВЕРДЖЕНО»
наказом директора
ТОВАРИСТВА З ОБМЕЖЕНОЮ
ВІДПОВІДАЛЬНІСТЮ «МАКС КРЕДИТ»
№ 05-12/23 від 05.12.2023 р.

ПРАВИЛА
НАДАННЯ ФІНАНСОВИХ ПОСЛУГ З ФАКТОРИНГУ
ТОВАРИСТВОМ З ОБМЕЖЕНОЮ ВІДПОВІДАЛЬНІСТЮ
«МАКС КРЕДИТ»
(нова редакція)

місто Київ - 2023

1. ЗАГАЛЬНІ ПОЛОЖЕННЯ

1.1. Ці Правила надання фінансових послуг з факторингу (далі - Правила) є внутрішнім документом ТОВАРИСТВА З ОБМЕЖЕНОЮ ВІДПОВІДАЛЬНІСТЮ «МАКС КРЕДИТ» (далі – Товариство, Фактор), що встановлюють порядок надання фінансової послуги з факторингу.

1.2. Ці Правила розроблені відповідно до вимог Цивільного кодексу України, Закону України «Про запобігання та протидію легалізації (відмиванню) доходів, одержаних злочинним шляхом, фінансуванню тероризму та фінансуванню розповсюдження зброї масового знищення», Положення про ліцензування та реєстрацію надавачів фінансових послуг та умови впровадження ними діяльності з надання фінансових послуг, затвердженого постановою Правління Національного банку України від 24.12.2021р. №153 (із змінами та доповненнями) та інших нормативно-правових актів України, якими регулюється діяльність на ринку фінансових послуг з факторингу.

1.3. Ці Правила визначають перелік та опис виду фінансової послуги з факторингу; порядок надання фінансової послуги з факторингу; строки та порядок зберігання договорів факторингу та інших документів, інформації про надання фінансової послуги з факторингу; порядок доступу до документів та іншої інформації, пов'язаної з наданням фінансової послуги з факторингу; порядок проведення внутрішнього контролю щодо дотримання законодавства та внутрішніх регламентуючих документів при здійсненні операцій з надання фінансових послуг з факторингу; відповідальність посадових осіб, до посадових обов'язків яких належать безпосередньо робота з клієнтами, укладання та виконання договорів факторингу; опис завдань, які підлягають виконанню кожним підрозділом Товариства та інші умови, які стосуються надання Товариством фінансової послуги з факторингу.

1.4. Товариство має право надавати фінансові послуги з факторингу на підставі ліцензії із дотриманням вимог чинного законодавства України.

1.5. Ці Правила є обов'язковими для виконання всіма працівниками Товариства, які прямо або опосередковано залучені до надання фінансової послуги з факторингу.

2. ТЕРМІНИ ТА ВИЗНАЧЕННЯ

2.1. У цих Правил використовуються такі терміни та визначення:

2.1.1. **Боржник** – особа (юридична особа, фізична особа або суб'єкт підприємницької діяльності), що має боргові грошові зобов'язання відносно Клієнта, відповідно до цивільно-правової угоди.

2.1.2. **Клієнт** – юридична або фізична особа, яка є суб'єктом підприємницької діяльності, яка відступає або зобов'язується відступити факторові право грошової вимоги до третьої особи (Боржника), забезпечене у вигляді застави майна та/або корпоративних прав; або відступає право грошової вимоги до третьої особи (Боржника) з метою забезпечення виконання свого зобов'язання перед Фактором.

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

2.1.4. **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, а Клієнт відступає або зобов'язується відступити Факторові своє право грошової вимоги до третьої особи (Боржника).

2.1.5. **Предмет договору факторингу (Вимога)** – право грошової вимоги, строк платежу за якою настав (наявна вимога), а також право вимоги, яке виникне в майбутньому (майбутня вимога), на підставі цивільно-правового договору між Клієнтом та Боржником.

2.1.6. **Відповідальний працівник Фактора** – працівник, що перебуває з Товариством в трудових правовідносинах та на якого безпосередньо покладається оформлення Договору факторингу.

2.1.7. **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.

2.1.8. **Органом, уповноваженим ухвалювати рішення про укладення Договору факторингу**

(Уповноважений орган) є виконавчий орган (директор Товариства) з урахуванням його повноважень, визначених статутом Товариства та чинним законодавством України.

3. ПЕРЕЛІК ТА ОПИС ВИДУ ФІНАНСОВОЇ ПОСЛУГИ З ФАКТОРИНГУ

3.1. Товариством надаються фінансові послуги з факторингу.

3.2. Ці Правила регламентують опис надання Товариством Клієнтам фінансової послуги з факторингу в порядку та на умовах, передбачених Договором факторингу та цими Правилами. Детальний опис істотних характеристик фінансової послуги з факторингу визначається в Договорі факторингу.

3.3. Послуги з факторингу – це вид фінансових послуг, що здійснюється Товариством відповідно до вимог чинного законодавства України, цих Правил та передбачає виконання Товариством однієї або декількох операцій з фінансовими активами наступного типу (крім цінних паперів та похідних цінних паперів):

3.2.1. фінансування клієнтів – суб'єктів господарювання, які уклали Договір, з якого випливає право грошової вимоги;

3.2.2. набуття відступленого права грошової вимоги, у тому числі права вимоги, яке виникне в майбутньому, до боржників – суб'єктів господарювання за Договором, на якому базується таке відступлення;

3.3.3. отримання плати за користування грошовими коштами, наданими у розпорядження Клієнта, у тому числі шляхом дисконтування суми боргу, розподілу відсотків, винагороди, якщо інший спосіб оплати не передбачено Договором, на якому базується відступлення.

4. ПОРЯДОК НАДАННЯ ТОВАРИСТВОМ ФІНАНСОВОЇ ПОСЛУГИ З ФАКТОРИНГУ

4.1. Надання Товариством фінансової послуги з факторингу здійснюється на підставі Договору факторингу між Клієнтом і Фактором, що укладається виключно у письмовій формі (у паперовій формі (у паперовому вигляді або у вигляді електронного документа, створеного згідно з вимогами, визначеними Законом України «Про електронні документи та електронний документообіг»)) та яким визначаються взаємні зобов'язання та відповідальність сторін, що не можуть змінюватися в односторонньому порядку без згоди обох сторін.

4.2. Укладення Договору факторингу можливо лише після здійснення ідентифікації, верифікації та вжиття інших заходів відповідно до законодавства, яке регулює відносини у сфері запобігання та протидії легалізації (відмиванню) доходів, одержаних злочинним шляхом, фінансуванню тероризму та фінансуванню розповсюдження зброї масового знищення та подання Клієнтом Товариству офіційних документів або у засвідчених у встановленому законодавством України порядку їх копій (якщо інше не передбачене чинним законодавством України). Ідентифікація не є обов'язковою при здійсненні кожної операції, якщо Клієнт був раніше ідентифікований відповідно до законодавства України, яке регулює відносини у сфері запобігання та протидії легалізації (відмиванню) доходів, одержаних злочинним шляхом, фінансуванню тероризму на фінансуванню розповсюдження зброї масового знищення.

4.3. Перед укладенням Договору про надання фінансових послуг (факторингу) відповідальними працівниками Товариства здійснюється перевірка та погодження основних істотних умов Договору факторингу на відповідність вимогам чинного законодавства України та внутрішнім документам Товариства.

4.4. Належна перевірка Клієнта здійснюється у відповідності до правил фінансового моніторингу, програми проведення первинного фінансового моніторингу та інших внутрішніх документів з питань фінансового моніторингу, передбачених чинним законодавством України у сфері запобігання та протидії легалізації (відмиванню) доходів, одержаних злочинним шляхом, фінансуванню тероризму та фінансуванню розповсюдження зброї масового знищення, а також Законом України «Про запобігання та протидію легалізації (відмиванню) доходів, одержаних злочинним шляхом, фінансуванню тероризму та фінансуванню розповсюдження зброї масового знищення» (зі змінами та доповненнями).

4.5. Рішення про укладення Договору факторингу приймається директором Товариства або іншим уповноваженим органом Товариства на підставі звернення/заяви, поданої Клієнтом та аналізу основних істотних умов Договору факторингу.

4.6. Строк прийняття рішення Товариством про укладення Договору факторингу не може перевищувати 20 (двадцять) робочих днів, але у випадку складності предмету Договору факторингу та в залежності від суми Договору факторингу, може бути збільшений за рішенням директора Товариства або іншого уповноваженого органу Товариства.

4.7. Після підписання Договору факторингу обома сторонами він вважається укладеним. З цього моменту забороняється будь-яке коригування умов Договору, крім підписання протоколів розбіжностей, Договорів про внесення змін та/або доповнень, Додатків та/або Додаткових угод до Договору факторингу.

4.8. Договір факторингу повинен бути укладений у відповідності до норм Цивільного кодексу України та іншого чинного законодавства України, яким регулюється діяльність на ринку фінансових послуг з факторингу.

4.9. Примірник Договору, укладеного у паперовому вигляді, а також додатки до нього (за наявності) надаються особою, яка надає фінансові послуги, Клієнту одразу після його підписання, але до початку надання Клієнту фінансової послуги.

4.10. Примірник Договору, укладеного у вигляді електронного документа, та додатків до нього (за наявності) вважається отриманим Клієнтом, якщо Договір за домовленістю особи, яка надає фінансові послуги з факторингу, і Клієнта або за вибором Клієнта направлений на електронну адресу Клієнта чи направлений йому в інший спосіб, що дає змогу встановити дату відправлення. Договір, укладений у вигляді електронного документа, та додатки до нього (за наявності) повинні містити відомості про Клієнта, у тому числі зазначені ним контактні дані.

Для ідентифікації автора електронного документа використовується електронний підпис.

Оригіналом електронного документа вважається електронний примірник документа з обов'язковими реквізитами, у тому числі з електронним підписом автора або підписом, прирівняним до власноручного підпису відповідно до Закону України «Про електронні довірчі послуги».

Відносини, пов'язані з електронним документообігом та використанням електронних документів регулюються Законом України «Про електронні документи та електронний документообіг».

4.11. Клієнт відповідає за дійсність грошової вимоги, право якої відступається і яка пред'явлена до виконання Фактором, якщо інше не встановлено Договором факторингу.

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

4.13. Договір факторингу є оплатним. Фактор може отримувати плату за користування грошовими коштами, наданими у розпорядження Клієнта, у тому числі, шляхом дисконтування суми боргу, розподілу відсотків, винагороди та іншим способом, визначеним у Договорі факторингу.

4.14. Боржник зобов'язаний здійснити платіж Факторові за умови, що він одержав від Клієнта або Фактора письмове повідомлення про відступлення права грошової вимоги Факторові і в цьому повідомленні визначена грошова вимога, яка підлягає виконанню, а також названий Фактор, якому має бути здійснений платіж.

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

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

4.17. Операції факторингу здійснюються відповідно до чинного законодавства України.

4.18. Строк передачі грошових коштів в розпорядження Клієнта визначається відповідно до умов Договору факторингу.

4.19. Товариство не залучає третіх осіб під час надання фінансових послуг з факторингу.

5. СТРОКИ ТА ПОРЯДОК ЗБЕРІГАННЯ ДОГОВОРІВ ФАКТОРИНГУ ТА ІНШИХ ДОКУМЕНТІВ, ІНФОРМАЦІЇ ПРО НАДАННЯ ПОСЛУГИ З ФАКТОРИНГУ

5.1. Оригінали Договорів факторингу та інших документів, що пов'язані із наданням фінансової послуги з факторингу, формуються у справи (папки) та зберігаються у робочій кімнаті Товариства або у спеціально відведених для цієї мети приміщеннях, у шафах або столах, що зачиняються.

5.2. Договори факторингу з часу підписання (укладання) і до передачі їх в архів зберігаються за місцем їх формування в справах.

5.3. Товариство веде облік укладених Договорів факторингу та зберігає їх не менше ніж 5 (п'ять) років після закінчення строку дії договору та/або до повного виконання зобов'язань за таким договором, якщо інше не встановлено законодавством України.

5.4. Документи, створені в електронному виді, зберігаються у захищеному вигляді (з шифруванням) на сервері Товариства.

5.5. Доступ до Договорів факторингу, та інших документів, що пов'язані із наданням фінансових послуг з факторингу, мають лише ті посадові особи Товариства, які безпосередньо задіяні у наданні та супроводженні фінансової послуги з факторингу.

5.6. Видача Договорів факторингу, та інших документів, що пов'язані із наданням фінансових послуг з факторингу (їх копій) у тимчасове користування іншим, стороннім особам та установам здійснюється з дозволу керівництва Товариства. На видану справу робиться запис у відповідному журналі, де зазначається: номер договору, дата укладання договору, назва Клієнта по договору, ПІБ та посада особи, якій видана справа, дата видачі справи, дата повернення справи, передбачаються графи для підписів про одержання і прийняття справи.

5.7. Вилучення окремого документа із справи постійного зберігання забороняється. У виняткових випадках вилучення договору факторингу, окремого документа допускається з дозволу директора Товариства з обов'язковим залишенням у справі засвідченої копії договору, окремого документу.

5.8. Визначення документів для знищення провадиться після підготовки описів справ. При знищенні Договорів факторингу обов'язково складається акти на знищення згідно з чинним законодавством України.

5.9. З метою забезпечення зберігання Договорів факторингу та інших документів, які пов'язані з наданням факторингу Товариство має облікову та реєструючу систему Договорів факторингу.

5.10. Облікова та реєструюча система, дає змогу забезпечити введення обліку та реєстрацію операцій з надання фінансових послуг з факторингу в електронному вигляді, а також виконання вимог щодо подання до Національного банку України інформації та звітності, установлені законодавством України з питань регулювання ринків фінансових послуг.

5.11. Облік Договорів факторингу здійснюється шляхом введення Товариством журналу обліку укладених та виконаних Договорів факторингу.

5.12. Журнал обліку укладених та виконаних Договорів факторингу ведеться в хронологічному порядку та містить таку інформацію:

- номер запису за порядком;
- дата та номер укладеного Договору факторингу;
- повне найменування Клієнта;
- ідентифікаційний код (для юридичних осіб – ідентифікаційний код за ЄДРПОУ) Клієнта;
- розмір фінансування Клієнта в грошовому виразі згідно з умовами Договору факторингу;
- дата фінансування Клієнта.

5.13. У разі необхідності Товариство доповнює журнал обліку укладених та виконаних Договорів факторингу додатковою інформацією.

5.14. Журнал обліку укладених та виконаних Договорів факторингу ведеться бухгалтерією товариства в електронному вигляді з забезпеченням можливості розкриття інформації відповідно до вимог законодавства України.

5.15. Товариство веде облік, складає та подає до Національного банку України фінансову та консолідовану фінансову звітність, звітні дані, а також іншу інформацію та документи в порядку та відповідно до вимог законодавства України з питань регулювання ринків фінансових послуг.

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

6.1. Порядок доступу до документів та іншої інформації, пов'язаної з наданням фінансових послуг з факторингу, а саме надання фінансових операцій з факторингу та особливості системи захисту інформації визначається цими Правилами та окремими внутрішніми документами Товариства, які затверджуються у порядку, встановленому Статутом Товариства.

6.2. Клієнту забезпечується право доступу до інформації щодо діяльності Товариства.

6.3. На вимогу Клієнта Товариство зобов'язано в порядку, визначеному законодавством, надати

наступну інформацію:

- відомості про фінансові показники діяльності Товариства та її економічний стан, які підлягають обов'язковому оприлюдненню;
- перелік керівників Товариства та відокремлених підрозділів;
- кількість акцій фінансової установи та розмір часток, які знаходяться у власності членів її виконавчого органу, а також перелік осіб, частки яких у статутному капіталі фінансової установи або належна їм кількість акцій фінансової установи перевищують п'ять відсотків;
- іншу інформацію, право на отримання якої визначено законом.

6.4. Перед укладенням договору факторингу Товариство зобов'язане повідомити Клієнта у письмовій або електронній формі, у тому числі шляхом надання Клієнту доступу до такої інформації на власному веб-сайті особи, яка надає фінансові послуги, про:

6.4.1) особу, яка надає фінансові послуги:

- а) найменування (для фізичної особи - підприємця: прізвище, ім'я та (за наявності) по батькові), місцезнаходження, контактний телефон і адреса електронної пошти особи Товариства, адреса, за якою приймаються скарги споживачів фінансових послуг;
- б) найменування особи, яка надає посередницькі послуги (за наявності);
- в) відомості про державну реєстрацію Товариства;
- г) інформацію щодо включення Товариства до відповідного державного реєстру фінансових установ;
- г) інформацію щодо наявності в Товаристві, права на надання відповідної фінансової послуги з факторингу;

д) контактну інформацію органу, який здійснює державне регулювання щодо діяльності Товариства;

6.4.2) фінансову послугу - загальну суму зборів, платежів та інших витрат, які повинен сплатити Клієнт, включно з податками, або якщо конкретний розмір не може бути визначений - порядок визначення таких витрат;

6.4.3) договір про надання фінансових послуг:

- а) наявність у Клієнта права на відмову від договору про надання фінансових послуг;
- б) строк, протягом якого Клієнтом може бути використано право на відмову від договору, а також інші умови використання права на відмову від договору;
- в) мінімальний строк дії договору (якщо застосовується);
- г) наявність у Клієнта права розірвати чи припинити договір, права дострокового виконання договору, а також наслідки таких дій;
- г) порядок внесення змін та доповнень до договору;
- д) неможливість збільшення фіксованої процентної ставки за договором без письмової згоди споживача фінансової послуги;

6.4.4) механізми захисту прав споживачів фінансових послуг:

- а) можливість та порядок позасудового розгляду скарг споживачів фінансових послуг;
- б) наявність гарантійних фондів чи компенсаційних схем, що застосовуються відповідно до законодавства.

6.5. В обсягах визначених нормативно-правовими актами України, що регулюють діяльність фінансових установ, Товариство також розкриває інформацію шляхом розміщення на безоплатній основі в загальнодоступній інформаційній базі даних про фінансові установи та на власному веб-сайті Товариства в обсязі та порядку таку інформацію:

- повне найменування, ідентифікаційний код та місцезнаходження фінансової установи;
- перелік фінансових послуг, що надаються фінансовою установою;
- відомості про власників істотної участі (у тому числі осіб, які здійснюють контроль за фінансовою установою);
- відомості про склад наглядової ради та виконавчого органу фінансової установи;
- відомості про відокремлені підрозділи фінансової установи;
- відомості про ліцензії та дозволи, видані фінансовій установі;
- річну фінансову та консолідовану фінансову звітність;
- відомості про порушення провадження у справі про банкрутство, застосування процедури санації фінансової установи;
- рішення про ліквідацію фінансової установи;
- іншу інформацію про фінансову установу, що підлягає оприлюдненню відповідно до закону.

6.6. Товариство зобов'язане забезпечувати:

- конфіденційність інформації, що надається Клієнтом і становить його комерційну або професійну таємницю;
- зберігання договорів факторингу з іншими супутніми документами та захист інформації, яка міститься у цих договорах (документах), з метою недопущення її незаконного розкриття і завдання внаслідок цього матеріальної чи моральної шкоди своїм Клієнтам.

6.7. Обов'язок щодо забезпечення конфіденційної інформації покладається на директора Товариства та всіх працівників Товариства.

6.8. Доступ до документів та іншої інформації, пов'язаної із наданням фінансової послуги з факторингу обмежується колом осіб, які мають право отримувати цю інформацію. Такими особами є:

- працівники Товариства;
- Клієнти Товариства;
- органи державної та судової влади на письмову вимогу, в межах компетенції, визначеної законодавством України, при здійсненні ними передбачених законодавством заходів нагляду та контролю.

Інші юридичні та фізичні особи можуть отримати інформацію щодо діяльності Товариства шляхом безпосереднього доступу до інформації, яка розміщена на веб-сайті Товариства чи в загальнодоступній інформаційній базі даних про фінансові установи Національного банку України.

6.9. На вимогу Клієнта уповноважена особа Товариства зобов'язана надати інформацію згідно з вимогами Закону України "Про інформацію" та інших законодавчих актів, щодо надання інформації Клієнту та/або розкриття інформації державним органам.

6.10. Надання інформації Клієнту здійснюється лише за письмовим запитом і тільки стосовно фінансових операцій з факторингу, які безпосередньо пов'язані з виконанням Товариством зобов'язань перед цим Клієнтом.

6.11. Споживачі фінансової послуги з факторингу не мають права на отримання інформації щодо інших Клієнтів Товариства.

7. ЗАКЛЮЧНІ ПОЛОЖЕННЯ

7.1. Ці Правила набувають чинності з дати їх затвердження та підлягають оприлюдненню (розміщенню) на сайті Товариства у порядку і в строки, передбаченими законодавством України. Правила діють протягом невизначеного терміну.

7.2. Дію цих Правил може бути припинено шляхом затвердження нової редакції Правил (або прийняття нових Правил, які замінять діючі).

7.3. Товариство має право в односторонньому порядку вносити зміни та доповнення в ці Правила шляхом викладення Правил у новій редакції.

7.4. Норми, встановлені цими Правилами, є недійсними, якщо такі норми суперечать чинним нормативно-правовим актам України. Недійсність окремих норм цих Правил не тягне за собою недійсності інших норм цих Правил та Правил в цілому.

7.5. У всьому іншому, що не врегульоване цими Правилами, Товариство керується чинним законодавством України та умовами укладених Договорів факторингу.