

«ЗАТВЕРДЖЕНО»

наказ

ТОВАРИСТВА З ОБМЕЖЕНОЮ

ВІДПОВІДАЛЬНІСТЮ «МАКС КРЕДИТ»

№ 05-12/23 від 05.12.2023 р.

ДОГОВІР ФАКТОРИНГУ № _____
(ПРИМІРНИЙ)

м. Київ

«__» _____ 202__ року

ТОВАРИСТВО З ОБМЕЖЕНОЮ ВІДПОВІДАЛЬНІСТЮ «МАКС КРЕДИТ»
(ідентифікаційний код юридичної особи 42806643, місцезнаходження: 03150, м. Київ, вулиця Казимира Малевича, буд. 86, корпус Е), далі іменоване «**Фактор**», в особі _____, який діє на підставі _____, з однієї сторони та _____ (ідентифікаційний код юридичної особи _____, місцезнаходження: _____), далі іменоване «**Клієнт**», в особі _____, який діє на підставі _____, з іншої сторони, які надалі разом далі іменовані «**Сторони**», а кожна окремо – «**Сторона**», уклали цей Договір факторингу (далі - «**Договір**») про наступне:

1. ВИЗНАЧЕННЯ ТЕРМІНІВ

Якщо інше прямо не встановлено в цьому Договорі, терміни мають наступні значення:

«**Робочий День**» - день, протягом якого банками приймаються документи клієнтів на переказ і документи на відкликання, та здійснюється їх оброблення, передавання і виконання.

«**Борг**» - суми грошових коштів, належні до сплати Клієнту Боржниками за Кредитними договорами, включаючи суми кредиту, процентів за користування кредитом та будь-які інші суми, що належать до сплати Клієнту за Кредитними договорами, які нараховані або можуть бути нараховані Клієнтом на день набуття цим Договором зобов'язальної сили.

«**Боржник**» - позичальник Клієнта, якому Клієнт надав кредит, та який має не виконані зобов'язання перед Клієнтом згідно Кредитних договорів щодо внесення основної суми боргу (кредиту), плати за кредитом (відсотками та/або штрафними санкціями), а також будь-які представники Боржника, повірені, правонаступники, поручителі, інші особи, що взяли на себе обов'язок виконати (повністю або частково) зобов'язання щодо сплати заборгованості замість Боржника.

«**Кредитний договір**» - кредитний договір, укладений між Клієнтом і Боржником, права вимоги за яким відступаються, та який відповідає наступним критеріям:

- боржником за Кредитним договором виступає фізична особа та кредит не забезпечується заставою.

Перелік Кредитних договорів наводиться у відповідних Додатках до цього Договору, а саме в Реєстрах Боржників.

«**Право Вимоги**» - всі права вимоги Клієнта до Боржника за укладеними кредитними договорами, згідно реєстру боржників на дату відступлення Прав Вимоги, включаючи всі права вимоги та засоби захисту прав, які доступні Клієнту у якості кредитора, щодо виплати суми Боргу за Кредитними договорами, строк платежу за якими настав.

«**Сума Фінансування**» - сума грошових коштів у валюті України, розмір яких визначений в п.3.1. цього Договору, які Фактор зобов'язується передати в розпорядження Клієнта за плату шляхом зарахування їх на **рахунок Клієнта**, на умовах даного Договору.

Одинична ціна – ціна придбання Фактором у Клієнта права грошової вимоги одного із Боргів по конкретному Боржнику, яка вказується в Реєстрі боржників.

«**Документація/Документи**» - означає оригінали документів, що стосуються Боргу окремих Боржників та підтверджують дійсність та наявність у Клієнта Прав Вимоги, а також є необхідними для пред'явлення вимоги до Боржника щодо погашення Боргу, а саме:

- кредитні договори в електронному форматі;
- розрахунок простроченої заборгованості та всіх інших платежів по кожному платіжному періоду та підставу їх нарахування;

- докази перерахування коштів на рахунок Боржника; платіжні документи про виконання грошових зобов'язань Боржника за кредитним договором;
- копії паспортів та довідок про присвоєння ідентифікаційного коду Боржника (за наявності);
- у разі знаходження справи в суді або на стадії виконавчого провадження – судові рішення та, у разі наявності, виконавчий лист чи постанову про відкриття виконавчого провадження (або документ, яким засвідчується факт подання виконавчого листа до компетентного органу державної виконавчої служби, приватного виконавця, у разі відсутності по справі, що знаходиться на стадії виконавчого провадження, виконавчого листа чи постанови про відкриття виконавчого провадження);
- інші документи, що засвідчують Права Вимог до Боржника, та містять інформацію, яка є важливою для здійснення Прав Вимоги Новим Кредитором та/або які можуть бути витребувані судом у Нового кредитора, за умови їх наявності у кредитора.

Вище вказані оригінали документів можуть бути передані за допомогою систем електронного документообігу, за попередньою домовленістю Сторін.

«Реєстр Боржників» - погоджений Сторонами список з інформацією, що стосується Боржників, оформлена за формою, встановленою в Додатку №1 (форма Реєстру Боржників) і Додатку №1-1 (форма Реєстру Боржників в електронному вигляді) до цього Договору.

«Акт прийому-передачі Реєстру Боржників» - письмовий документ, який складається спільно Клієнтом та Фактором, за формою згідно Додатку №2 до Договору, у зв'язку з переходом Прав Вимоги від Клієнта до Фактора на умовах цього Договору, та який підтверджує передачу Фактору Реєстру боржників відповідно до умов цього Договору та складається в день підписання цього Договору.

«Дата відступлення Прав Вимоги» - Робочий День, в який Сторони склали і підписали Акт прийому-передачі Реєстру Боржників.

«Повідомлення про Відступлення» - повідомлення про відступлення Прав Вимоги, що направляється Клієнтом Боржнику, з інформацією передбаченою ст.18 Закону України «Про споживче кредитування».

«Будь-яке посилання» в Договорі на законодавство України є посиланням на всі закони України та інші нормативні акти України, чинні у відповідний час; посилання на цей Договір або будь-який інший договір, угоду чи документ, є посиланням на такий договір, угоду чи документ з урахуванням всіх змін і доповнень до такого договору чи угоди; заголовки статей, пунктів і додатків у цьому Договорі використовуються виключно для зручності та полегшення посилання та не впливають на тлумачення цього Договору чи його відповідних положень; залежно від контексту, терміни, що використовуються в множині, мають таке ж значення, що і в однині, і навпаки.

2. ПРЕДМЕТ ДОГОВОРУ

2.1. В порядку та на умовах, визначених в цьому Договорі, Клієнт зобов'язується відступити Факторові Права Вимоги за укладеними кредитними договорами згідно Реєстру Боржників, в обсязі та на умовах, що існують на Дату відступлення Прав Вимоги, а Фактор зобов'язується їх прийняти та передати (сплатити) Клієнту Суму Фінансування в розпорядження Клієнта за плату на умовах, визначених цим Договором.

2.2. Сторони розуміють та погоджуються з тим, що відступлення Прав Вимоги за цим Договором проводиться не з метою забезпечення виконання зобов'язання Клієнта перед Фактором. Фактор набуває права на всі суми, які він одержав від Боржника на виконання 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 Кредитним договором. У випадку укладення Сторонами більш ніж одного Реєстру Боржників, кожен наступний Реєстр Боржників є самостійним Додатком, та не замінює попередній.

2.3. З дати відступлення Прав Вимоги, Клієнт перестає бути стороною за укладеними Кредитними договорами, а Фактор стає виключним та єдиним кредитором за укладеними кредитними договорами, згідно Реєстру Боржників та набуває всіх прав за ним.

2.4. Фінансування Клієнта здійснюється шляхом купівлі Фактором у Клієнта Прав Вимоги та набуття Фактором Прав Вимоги на Борг.

2.5. Відступлення права грошової вимоги і всіх інших прав, належних Клієнту за укладеними Кредитними договорами, та їх перехід від Клієнта до Фактора відбувається у Дату відступлення Прав Вимоги.

2.6. Сторони дійшли згоди, що Клієнт відповідає перед Фактором за дійсність Прав Вимоги, які відступаються Фактору на умовах цього Договору, але не приймає на себе відповідальність за Боржника.

2.7. Сторони підтверджують, що на дату укладання цього Договору їм невідомі будь-які обставини, що свідчать про недійсність Прав Вимоги. У випадку визнання, після дати укладання цього Договору, недійсними відступлених Прав Вимоги, у тому числі прийняття судових рішень про визнання недійсним укладених кредитних договорів згідно Реєстру Боржників, Клієнт несе відповідальність перед Фактором за недійсність переданих Прав Вимоги.

2.8. Клієнт зберігає визначені укладеними кредитними договорами права та обов'язки щодо правового режиму збереження та розкриття інформації за зазначеним Договором. Фактор зобов'язується забезпечити дотримання тих самих умов збереження та розкриття інформації, які були визначені укладеним Основним Договором для Клієнта.

2.9. В разі отримання, після набуття чинності цим Договором, судових повісток, ухвал, інших процесуальних документів або копій позовних заяв про визнання недійсним, неукладеним, припиненим укладених кредитних договорів, про внесення змін до цього договору або будь-яких процесуальних документів у справах, пов'язаних з укладеними кредитними договорами згідно реєстру Боржників, Клієнт зобов'язується передати їх Фактору за реквізитами, повідомленими Фактором.

3. ПОРЯДОК РОЗРАХУНКІВ СТОРІН

3.1. Фактор сплачує Клієнту Суму Фінансування шляхом безготівкового перерахування грошових коштів у сумі ___ грн. (___) без ПДВ на банківський рахунок Клієнта UA_____ в АТ "___", код ЄДРПОУ Клієнта _____, протягом __(__) робочих днів від дати відступлення Прав Вимоги.

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

3.3. Сторони домовились, що сума Прав Вимоги, які відступаються Клієнтом Фактору за цим Договором, визначається станом на Дату відступлення Прав Вимоги, фіксується у Реєстрі Боржників, складеному за формою, погодженою в Додатку № 1 та становить _____ грн. (___).

3.4. Платою Клієнта Фактору за фінансування під відступлення Права Вимоги згідно з цим Договором є сума у розмірі ___ грн. (___), без ПДВ, яку Клієнт сплачує протягом __(__) робочих днів від дати відступлення Права Вимоги на користь Фактора на банківський рахунок Фактора, зазначений у відповідному пункті цього Договору.

4. ПРАВА ТА ОБОВ'ЯЗКИ СТОРІН

4.1. Сторони зобов'язуються повною мірою співпрацювати між собою для забезпечення виконання кожною зі Сторін умов цього Договору.

4.2. Клієнт зобов'язаний:

4.2.1. Сплатити Фактору плату за фінансування під відступлення Права Вимоги в строки та у порядку, передбаченими цим Договором;

4.2.2. Протягом 60 (шістдесяти) робочих днів з дати укладення даного Договору, за умови оплати Клієнту Суми Фінансування, шляхом безготівкового перерахування грошових коштів у сумі зазначеній у п. 3.1 цього Договору, передати Фактору Документи, що підтверджують Права Вимоги, шляхом підписання з Фактором Акту прийому-передачі документації, за формою, погодженою в Додатку № 4 до даного Договору;

4.2.3. Протягом 10 робочих днів з дати відступлення права вимоги, повідомити Боржників, про відступлення права вимоги до Фактора та про передачу персональних даних Боржників, а також надати інформацію про нового кредитора (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), у спосіб, передбачений чинним законодавством та кредитним договором, в тому числі, але не виключно шляхом надіслання повідомлення на електронну пошту Боржників, яка була ними вказана при отриманні кредиту, шляхом направлення смс-повідомлень Боржникам, а також шляхом розміщення відповідної інформації в особистому кабінеті Боржників.

4.2.4. Від дати відступлення Права вимоги за Кредитними договорами не пред'являти претензій та не подавати позовів до Боржників щодо стягнення заборгованості.

4.2.5. Від дати відступлення Права вимоги, не вносити змін до Кредитних договорів щодо зміни строків або умов сплати Боргу, не проводити та не погоджуватися на заміну сторони в будь-якому зобов'язанні щодо Права вимоги.

4.3. Клієнт не відповідає за невиконання або неналежне виконання Боржниками будь-яких зобов'язань, за укладеними Кредитними договорами, згідно Реєстру Боржників, право вимоги щодо яких відступається на умовах цього Договору та було пред'явлено Фактором Боржнику до виконання.

4.4. Клієнт не відповідає перед Боржниками за дії Фактора щодо стягнення заборгованості з дати укладення даного Договору.

4.5. Клієнт має право:

4.5.1. вимагати від Фактора своєчасної та повної сплати Суми Фінансування в порядку, передбаченому цим Договором;

4.5.2. на реалізацію інших прав, передбачених цим Договором та/або чинним законодавством України;

4.5.3. на запит Фактора надати в електронному вигляді детальний розрахунок заборгованості Боржника шляхом направлення відповідного файлу на електронну пошту Фактора _____.

4.6. Фактор зобов'язаний:

4.6.1. своєчасно та в повному обсязі сплатити Клієнту Суму Фінансування в строки та у порядку, передбаченими цим Договором;

4.5.2. самостійно реалізовувати передані йому Права вимоги до Боржників;

4.5.3. належним чином виконувати інші обов'язки, передбачені цим Договором та/або чинним законодавством України;

4.5.4. прийняти Документи за Актом Прийому-Передачі та підписати Акт Прийому-Передачі, за умови фактичної передачі Документів Клієнтом;

4.7. Фактор має право:

4.7.1. здійснювати будь-які не заборонені чинним законодавством України дії для реалізації набутих Прав Вимоги та/або отримання Боргу від Боржника особисто або уповноважувати на це третіх осіб (зокрема, шляхом укладання відповідних договорів доручення) за умови дотримання умов конфіденційності. З передачею Прав вимоги Клієнт передає Фактору всі ризики, пов'язані з кредитами, наданими Боржникам за Кредитними договорами, Права вимоги за якими передаються. Клієнт ані в цілому, ані в частині не відповідає за невиконання або неналежне виконання Боржником грошової вимоги, право якої відступається Фактору.

4.7.2. здійснювати будь-які передбачені чинним законодавством України дії, пов'язані з набутими Правами Вимоги, в тому числі щодо укладення мирової угоди, реструктуризації суми Боргу, продовження строку погашення Боргу, повного чи часткового прощення суми Боргу, відмови від примусового стягнення заборгованості та інше;

4.7.3. здійснювати наступне відступлення Прав Вимоги на користь третіх осіб виключно за згодою Клієнта до сплати Суми фінансування Клієнту. Після передачі Суми фінансування Клієнту Фактор має право розпоряджатися Правом Вимоги на свій власний розсуд, в тому числі здійснювати наступне відступлення Прав Вимоги на користь третіх осіб без згоди Клієнта.

4.8. З набуттям Прав Вимоги Фактор приймає всі ризики, що існують та є пов'язаними із виконанням зобов'язань Боржником.

4.9. Клієнт заявляє, що Фактору до моменту укладення цього Договору була надана можливість ознайомитися з Документами та Договорами за якими виникли зобов'язання Боржників.

4.10. У випадку, якщо з моменту переходу до Фактора права вимоги, Клієнт отримав від Боржників/Державної виконавчої служби/приватних виконавців/Страхової компанії будь-яку суму грошових коштів в погашення Заборгованості Боржників, Клієнт зобов'язаний перерахувати вказану суму Фактору. Суми платежів перераховуються 1 (один) раз на місяць, на рахунок Фактора, вказаний в розділі 14 даного Договору, згідно Реєстру за формою Додатка № 3. Реєстр передається електронною поштою за адресою _____.

4.11. З дати укладення даного Договору Фактор самостійно відповідає за усі дії пов'язані із взаємодією із Боржниками щодо стягнення заборгованості.

5. ЗАПЕВНЕННЯ ТА ПІДТВЕРДЖЕННЯ

5.1. Клієнт запевняє та підтверджує Фактору, що станом на дату укладення цього Договору:

- є юридичною особою, що належним чином зареєстрований та законно існує за законодавством України і дотримується чинного законодавства, пов'язаного з його створенням, організацією та основною діяльністю;

- цей Договір є законним, дійсним та обов'язковим зобов'язанням Клієнта;

- має всі повноваження та права укласти цей Договір і отримав усі необхідні внутрішні корпоративні погодження та інші погодження, що вимагаються українським законодавством, для надання йому повноважень на укладення цього Договору, виконання своїх зобов'язань за Договором та операцій, передбачених ним;

- право вимоги на момент його передачі за цим Договором є дійсним і чинним, що він має повне та ні чим не обмежене право на відступлення Права вимоги до Фактора і що всі погодження, необхідні для передання Права вимоги Фактору, були отримані належним чином до дати укладання цього Договору;

- відповідно до законодавства має право відступлення кожного Права Вимоги третім особам, в тому числі Фактору, а також, що в момент відступлення Права Вимоги Клієнту не відомі обставини, внаслідок яких Боржники мають право не виконувати вимогу Фактору;

- право вимоги, яке відступається за цим Договором, дійсно має місце;

- заборгованість Боржників перед Клієнтом виникла на законних підставах, вона не погашена, не прощена, не стягнена, а також, Права Вимоги не відступлені Клієнтом третім особам, Клієнтом не вчинено правочинів про заміну зобов'язань по поверненню такої Заборгованості іншими зобов'язаннями;

- відповідно до законодавства він має право передавати Фактору персональні дані Боржників та ним дотримано встановлений законодавством порядок розкриття (комерційної) таємниці та персональних даних щодо Боржників та їх операцій, необхідний для передачі (відступлення) Прав Вимоги за цим Договором;

- Боржники не є кредиторами Клієнта (не мають будь-яких зустрічних однорідних вимог до Клієнта, що можуть бути пред'явлені у зарахування вимог Клієнта до Боржників);

- вся інформація, яка міститься у Реєстрі Боржників, добросовісно передана Клієнтом Фактору та є повною, достовірною, правдивою і співпадає з відомостями, які містяться у Документації і у Договорі та його додатках;

- строк платежу за Правами Вимоги настав (за винятком прав грошової вимоги за Кредитними Договорами, які виникнуть у майбутньому (майбутні вимоги));

- клієнт гарантує, що інформація, яка міститься у Реєстрі боржників є ідентичною тій інформації, яка попередньо надавалася для оцінки портфелю заборгованості. При цьому Клієнт гарантує, що у випадку надання Клієнтом Фактору для оцінки портфелю заборгованості більш деталізовану та повнішу інформацію ніж та що у Реєстрі боржників, то ця інформація є повною, правдивою, вичерпною та відповідає дійсності;

- клієнт гарантує, що Боржник надав згоду на обробку його персональних даних та їх передачу третім особам. Клієнт гарантує, що відповідно до Закону України «Про захист персональних даних» він має право на передачу персональних даних Боржників третім особам в т.ч. Фактору. Клієнт гарантує, що Боржник не зазначив жодних обмежень щодо обробки його персональних даних.

5.2. Фактор запевняє та підтверджує Клієнту, що станом на дату укладення цього Договору:

- є фінансовою установою, що належним чином зареєстрована та законно існує за законодавством України і дотримується чинного законодавства, пов'язаного з його створенням, організацією та основною діяльністю;

- для здійснення передбаченого цим договором виду діяльності Фактор має всі належним чином оформлені дозвільні документи (свідоцтва, ліцензію, тощо), а також, буде підтримувати чинними всі дозвільні документи протягом всього строку дії цього Договору та строку виконання Фактором своїх зобов'язань за цим Договором;

- всі претензії Боржників будуть врегульовані фактором самостійно, без залучення Клієнта;

- ні він, ні, наскільки йому відомо, інша третя сторона не вчиняли жодних корпоративних дій або інших актів та не ініціювали жодних судових проваджень для його реорганізації, проголошення банкрутом чи ліквідації;

- має всі повноваження та права укласти цей Договір і отримав усі внутрішні корпоративні погодження та інші погодження, дозволи/ліцензії, що вимагаються чинним законодавством

України, для надання йому повноважень на укладення цього Договору, виконання своїх зобов'язань за Договором та операцій, передбачених ним;

- ані укладення ним цього Договору, ані виконання ним своїх зобов'язань за цим Договором та операцій, що ним передбачені, не суперечать та не суперечитимуть його установчим документам, чинному законодавству чи судовому рішенню, або будь-якому договору чи іншому документу, що є обов'язковим для нього;

- він ознайомився з фактичним станом Портфеля Заборгованості, представленим йому Клієнтом та не має до цього жодних зауважень.

5.3. Клієнт та Фактор підтверджують один одному, що стягнення заборгованості відбувалось та відбуватиметься виключно з дотриманням вимог чинного законодавства України.

6. ВІДПОВІДАЛЬНІСТЬ СТОРІН

6.1. За невиконання або неналежне виконання Сторонами взятих на себе зобов'язань за цим Договором, Сторони несуть відповідальність згідно діючого законодавства України.

7. РОЗКРИТТЯ ІНФОРМАЦІЇ

7.1. Клієнт та Фактор зобов'язуються, як протягом строку дії цього Договору, так і після його припинення, не розкривати будь-якій особі (окрім як з дозволу іншої сторони цього Договору) будь-яку інформацію, яку Клієнт або Фактор отримали або у зв'язку з цим Договором, окрім як:

7.1.1. працівникам, посадовим особам або агентам або іншим особам, чиї функції є або можуть бути будь-яким чином пов'язані з цим Договором;

7.1.2. у зв'язку з будь-яким адміністративним або іншим провадженням, що виникає або у зв'язку з цим Договором, або захистом чи збереженням своїх прав в такому провадженні;

7.1.3. це вимагається відповідно до рішення суду компетентної юрисдикції в порядку дослідження документів або будь-яким іншим чином;

7.1.4. будь-якому державному, банківському або податковому органу, що має юрисдикцію над такою Стороною, на його запит;

7.1.5. іншим особам (зокрема, аудиторам, юридичним фірмам), які надають Стороні послуги щодо його діяльності на ринку банківських, фінансових послуг під їх зустрічні зобов'язання про нерозголошення інформації;

7.1.6. Боржнику;

7.1.7. третім особам у випадку наступного відступлення Прав Вимоги Фактором на користь таких третіх осіб;

7.1.8. в інших випадках, передбачених законодавством України.

8. ПОРЯДОК ОБМІНУ ДОКУМЕНТАЦІЄЮ. ПОВІДОМЛЕННЯ

8.1. Клієнт зобов'язується передати Документи по Боржниках у строки, передбачені в п.4.2.2. цього Договору. Документи по Кредитним договорам, право вимоги за якими відступається Фактору на умовах даного Договору, а саме кредитний договір в електронному вигляді (що мають юридичну силу оригіналів). Додатково в разі необхідності Фактор може звернутися до Клієнта з відповідним запитом для отримання копії Кредитного договору у паперовому вигляді, засвідченого підписом уповноваженої особи та відбитком печатки Клієнта, які Клієнт зобов'язується надати протягом 3 (трьох) робочих днів з моменту отримання відповідного запиту.

8.2. Факт здійснення між Сторонами приймання-передачі Документації підтверджується відповідним Актом приймання-передачі Документації (Додаток № 4 до цього Договору), підписаним особами, що мають повноваження на здійснення цих дій від кожної зі Сторін.

8.3. Передача Клієнтом Фактору Реєстру Боржників в електронному вигляді здійснюється в наступному порядку:

8.3.1. Клієнт зобов'язаний у день підписання цього Договору та Реєстру боржників відповідно до Додатку № 1 підготувати і передати Фактору в електронній формі, електронною поштою (захищеними каналами зв'язку) або кур'єрською доставкою на електронному носіїві (флеш карта, компакт диск та інші оптичні носії інформації) Реєстр Боржників в електронному вигляді за формою, встановленою в Додатку № 1 до цього Договору, з усіма заповненими даними про Боржників, які обов'язково повинен містити Реєстр Боржників в електронному вигляді.

8.3.2. У день отримання Фактором Реєстру Боржників в електронному вигляді, Фактор формує та надає Клієнту для підписання Акт приймання-передачі Реєстру Боржників у

електронному вигляді, за формою, наведеною в Додатку № 1 до даного Договору. У день отримання Клієнтом Акту приймання-передачі Реєстру Боржників, уповноважений представник Клієнта підписує вказаний Акт, скріплює печаткою та передає підписаний примірник Акту Фактору.

8.4. Всі повідомлення та інші заяви (окрім Реєстру Боржників в електронному вигляді), пов'язані з даним Договором повинні мати письмову форму та будуть вважатися правильно відправленими при умові збереження письмової форми та особистої доставки чи через визначену кур'єрську фірму, що надає відповідні послуги, або рекомендованим листом (з попередньо сплаченою пересилкою та письмовим підтвердженням про отримання) відповідній Стороні на зазначену нижче адресу:

для Клієнта: _____,

для Фактора: 03150, м. Київ, вулиця Казимира Малевича, будинок 86, літера Е.

8.5. Сторони будуть негайно письмово повідомляти про будь-які зміни даних, зазначених в Розділі 14 Договору. При відсутності письмового повідомлення про зміну даних, Сторони несуть ризик настання пов'язаних із цим несприятливих наслідків.

8.6. Також листування між Сторонами, що пов'язане з виконанням цього Договору, здійснюється за допомогою електронної пошти, при цьому електронними адресами Сторін вважаються наступні адреси Сторін:

від Клієнта: _____,

від Фактора: _____.

8.7. Сторони погодили, що після укладення Договору, Клієнт зобов'язується надати Фактору детальну інформацію про період та розмір нарахування заборгованості, в розрізі складових заборгованості за Кредитними договорами, право вимоги за якими відступлено Фактору на умовах даного Договору, на відповідний запит Фактора.

Строки та порядок виконання запиту Фактора визначаються за погодженням Сторін, виходячи з технічних можливостей Клієнта. Документи на запит Фактора надаються Клієнтом на електронну пошту контактної особи Фактора визначену у п. 8.6. цього Договору, в електронній формі (у форматах .pdf або .xlsx) та засвідчуються КЕП уповноваженої особи Клієнта або у паперовому вигляді, підписані уповноваженою особою та скріплені печаткою Клієнта.

9. ВИРІШЕННЯ СПОРІВ

9.1 Усі суперечки, пов'язані зі зміною, розірванням або виконанням цього Договору, вирішуються Сторонами шляхом переговорів.

9.2. Всі спори чи претензії, що випливають з цього Договору, в тому числі ті, що стосуються його порушення, розірвання, тлумачення чи недійсності, у разі неможливості їх вирішення шляхом переговорів протягом 30 (тридцяти) календарних днів від дати виникнення цього спору, підлягають вирішенню в компетентному суді відповідно до встановленої законодавством України підвідомчості та підсудності такого спору.

9.3. У випадку, коли після укладання даного Договору виявиться, що по відношенню до будь-якого Права вимоги існує хоча б одна з обставин, визначених в п.9.4 цього Договору, Клієнт зобов'язується повернути Фактору Одичну ціну. Отримане право вимоги від Фактора Клієнту повертається за домовленістю Сторін. Після виявлення випадків, передбачених у п. 9.4. цього Договору, Сторонами укладається Акт повернення одичної ціни та/або права вимоги. Клієнт зобов'язаний повернути (перерахувати) на рахунок Фактора Одичну Ціну за Борг, вказаний у відповідному Акті повернення одичної ціни та/або права вимоги протягом 10 (десяти) календарних днів з моменту підписання Сторонами Акту повернення одичної ціни та/або права вимоги.

9.4. Клієнт повертає Фактору Одичну ціну у наступних випадках:

- до дати укладення Договору Боржник помер, визнаний судом померлим, безвісно відсутнім, недієздатним, або обмежено дієздатним, знаходиться в місцях позбавлення волі;

- Боржник військовослужбовець;

- заборгованість виникла у зв'язку з злочинними діями третіх осіб, якщо боржника визнано потерпілим та є відповідний вирок суду що підтверджує вчинення таких дій;

- відсутні документи на підтвердження Боргу, що унеможливають стягнення Заборгованості з Боржників (кредитні договори, розрахунки заборгованості по Кредитному договору на дату відступлення права вимоги, у разі знаходження справи в суді або на стадії виконавчого провадження – судові рішення та, у разі наявності, виконавчий лист чи постанову про відкриття виконавчого провадження (або документ, яким засвідчується факт подання виконавчого листа до

компетентного органу державного виконавчої служби, у разі відсутності по справі, що знаходиться на стадії виконавчого провадження, виконавчого листа чи постанови про відкриття виконавчого провадження);

- якщо суму заборгованості було погашено Боржником Клієнту до переходу Права вимоги до Фактора;

- за згодою Сторін у випадку виникнення спору з боку Боржника, щодо переданого права вимоги Фактору.

- у випадку, коли після переходу Прав Вимоги до Фактора виявиться, що будь-яке Право Вимоги за будь-якою із заборгованостей є недійсним внаслідок нікчемності відповідних правочинів, що підтверджується відповідним рішенням суду, яке набрало законної сили;

- у випадку, якщо в Реєстрі Боржників не буде вказано, що справа, Право Вимоги по якій було відступлено, знаходяться на стадії судового або виконавчого провадження, проте в подальшій роботі буде виявлено такий факт.

10. КОНФІДЕНЦІЙНІСТЬ ІНФОРМАЦІЇ

10.1. Кожна зі Сторін зобов'язується зберігати повну конфіденційність фінансової, комерційної та іншої інформації, отриманої від іншої Сторони. Передача такої інформації третім особам, можлива лише з письмової згоди іншої Сторони, а також у випадках, прямо передбачених законодавством України та цим Договором. Інформація щодо наявності даного Договору та його реквізитів - не є конфіденційною інформацією виключно з метою надання інформації Боржникам, державним органам та/або банкам.

10.2. Шляхом підписання цього Договору, Сторони надають один одному право, безстроково, відповідно до Закону України «Про захист персональних даних» в рамках чинного законодавства України: отримувати, збирати, обробляти, реєструвати, накопичувати, зберігати, змінювати, поновлювати, використовувати і поширювати (розповсюджувати, передавати) інформацію, яка, відповідно до вимог законодавства, становить персональні дані кожної зі Сторін.

10.3. Сторони зобов'язуються належним чином зберігати та не розголошувати інформацію, яка містить комерційну таємницю, отриману при виконанні умов цього Договору. Якщо у випадку неналежного зберігання та/або розголошення інформації, вказаної у цьому пункті, Стороні цього Договору будуть заподіяні збитки, то винна Сторона зобов'язана відшкодувати такі документально підтверджені збитки згідно з законодавством України.

10.4. Клієнт, як володілець передає Фактору персональні дані Боржників згідно умов відповідних Кредитних договорів. Фактор несе відповідальність згідно чинного законодавства, за неналежне накопичення, зберігання, змінення, поновлення, використання і поширення персональних даних Боржників.

10.5. Даний розділ Договору діє протягом 5 (п'яти) років з моменту закінчення строку дії цього Договору.

11. СТРОК ДІЇ ДОГОВОРУ, ПОРЯДОК ТА НАСЛІДКИ РОЗІРВАННЯ ДОГОВОРУ, ПОРЯДОК ЗМІНИ І ПРИПИНЕННЯ ДІЇ ДОГОВОРУ

11.1. Цей Договір вступає в силу у дату його підписання уповноваженими представниками і скріплення печатками Сторін та діє до «___» _____ 202_р. (включно), але в будь-якому випадку до належного та повного виконання Сторонами взятих на себе зобов'язань за цим Договором.

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

11.3. Цей Договір вважається розірваним у випадку невиконання/неналежного виконання Фактором зобов'язань, передбачених п.3.1. цього Договору та/або п.4.6. цього Договору. При цьому розірвання цього Договору укладається у письмовій формі, шляхом підписання додаткової угоди, де визначений порядок врегулювання вимог Фактора до Клієнта з перерахованих за цим Договором, якщо такі розрахунки будуть проведені, частин Суми Фінансування.

11.4. У випадку розірвання цього Договору, Фактор зобов'язується у десятиденний строк з відповідної дати повернути Клієнту одержані за цим Договором Документи за актом/актами приймання-передачі документів.

11.5. Зміни до цього Договору можуть бути внесені виключно шляхом підписання Сторонами додаткової угоди до цього Договору.

11.6. Якщо будь-яке положення цього Договору було визнане недійсним, інші положення цього Договору залишаються дійсними. У такому випадку Сторони цього Договору приймають нові положення замість положень, які визнані недійсними.

12. ЗАКЛЮЧНІ ПОЛОЖЕННЯ

12.1. Даний Договір є наслідком повного порозумінням Сторін і заміняє всі попередньо складені Сторонами у будь-якій формі заяви, що стосуються предмету Договору.

12.2. Сторони є платниками податку на прибуток на загальних підставах.

12.3. Цей Договір складений в двох однакових примірниках українською мовою по одному примірнику для кожної Сторони.

12.4. Всі Додатки та Додаткові угоди до цього Договору є невід'ємною частиною цього Договору.

12.5. Після підписання Сторонами цього Договору, всі попередні переговори між ними, листування, попередні угоди та протоколи про наміри з питань, що так чи інакше стосуються цього Договору, втрачають юридичну силу.

12.6. Відносини, що виникають між Сторонами в процесі укладення і реалізації цього Договору та не врегульовані в ньому, регулюються чинним законодавством України.

12.7. Використання при оформленні будь-яких документів, пов'язаних з його виконанням, факсимільного відтворення підпису за допомогою засобів механічного або іншого копіювання (в т.ч. використання факсиміле), електронно-цифрового підпису/ кваліфікованого електронного підпису або іншого аналога власноручного підпису допускається, Сторони на вибір можуть використовувати будь-який зі способів підписання.

12.8. Сторони повідомляють одна одну про зміну їх місцезнаходження, банківських реквізитів, зміни у наданих для укладення та виконання цього Договору документах протягом не більш як 10 (десяти) робочих днів з дня відповідних змін.

12.9. Клієнт підтверджує, що інформація, зазначена в ч.2 ст.12 Закону України «Про фінансові послуги та державне регулювання ринків фінансових послуг» надана Клієнту та Клієнт ознайомлений з нею в повному обсязі. Клієнт ознайомлений з Правилами надання послуг з факторингу.

12.10. Під час укладання та виконання цього Договору Фактор керується затвердженими ним Правилами надання послуг з факторингу.

13. ПЕРЕЛІК ДОДАТКІВ

13.1. До цього Договору додаються наступні додатки, що складають його невід'ємну частину:

Додаток № 1 - Форма Реєстру Боржників.

Додаток № 1-1 - Форма Реєстру Боржників в електронному вигляді.

Додаток № 2 - Зразок (форма) Акту прийому-Передачі.

Додаток № 3 - Зразок (форма) Реєстру прийнятих платежів.

Додаток № 4 - Зразок (форма) Акту приймання-передачі Документації.

14. РЕКВІЗИТИ СТОРІН

| ФАКТОР: | КЛІЄНТ: |
|--|---|
| ТОВАРИСТВО З ОБМЕЖЕНОЮ ВІДПОВІДАЛЬНІСТЮ «МАКС КРЕДИТ» місцезнаходження: 031050, місто Київ, вулиця Казимира Малевича, буд. 86, літера Е ідентифікаційний код юридичної особи 42806643, реквізити IBAN №UA _____ у АТ " _____ ", МФО _____ тел.: _____ e-mail: _____ _____ М.П. | _____ / _____ / _____ місцезнаходження: _____ ідентифікаційний код юридичної особи _____ _____ / _____ / _____ реквізити IBAN №UA _____ в АТ " _____ ", МФО _____ тел.: _____ e-mail: _____ _____ / _____ / _____ М.П. |

Форма Реєстру Боржників

**Реєстр Боржників за кредитними договорами, укладеними між Боржниками та ТОВ «_____»,
до Договору Факторингу № ____ від «__» _____ 202__ року**

м. Київ

«__» _____ 202__ р.

ТОВАРИСТВО З ОБМЕЖЕНОЮ ВІДПОВІДАЛЬНІСТЮ «МАКС КРЕДИТ» (ідентифікаційний код юридичної особи 42806643, місцезнаходження: 03150, місто Київ, вулиця Казимира Малевича, будинок 86, літера Е), далі іменоване «**Фактор**», в особі _____, який діє на підставі _____, з однієї сторони та _____ (ідентифікаційний код _____, місцезнаходження: _____), далі іменоване «**Клієнт**», в особі _____, який діє на підставі _____, з іншої сторони, які надалі спільно іменовані «**Сторони**», а кожна окремо – «**Сторона**», домовились про наступне:

Клієнт зобов'язується відступити Факторові Права Вимоги за укладеними кредитними договорами на умовах передбачених Договором факторингу № ____ від «__» _____ 202__р., згідно наступного Реєстру Боржників:

**Реєстр Боржників за кредитними договорами, укладеними між Боржниками та ТОВ «_____»
до Договору Факторингу № _____ від «__» _____ 202__ року**

| Порядковий номер | ПІБ Боржника | ПІН Боржника | Номер кредитного договору | Дата кредитного договору | Залишок заборгованості по тілу кредиту | Залишок заборгованості по звичайним відсоткам | Залишок заборгованості по простроченим відсоткам | Всього сума заборгованості | Кількість днів прострочення | Відомості про Бюро кредитних історій, до якого передана інформація про Боржника (назва БКІ, код ЄДРПОУ) | Одиниця ціна |
|------------------|--------------|--------------|---------------------------|--------------------------|--|---|--|----------------------------|-----------------------------|---|--------------|
| | | | | | | | | | | | |
| | | | | | | | | | | | |
| | | | | | | | | | | | |
| | | | | | | | | | | | |

Форму погоджено:

| | |
|---|--|
| <p align="center">ФАКТОР:</p> <p align="center">ТОВАРИСТВО З ОБМЕЖЕНОЮ ВІДПОВІДАЛЬНІСТЮ «МАКС КРЕДИТ»</p> <p>місцезнаходження: 031050, місто Київ, вулиця Казимира Малевича, буд. 86, літера Е ідентифікаційний код юридичної особи 42806643, реквізити IBAN №UA _____ у АТ " _____", МФО _____ тел.: _____ e-mail: _____</p> <p align="right">_____/_____/_____ М.П.</p> | <p align="center">КЛІЄНТ:</p> <p>_____</p> <p>місцезнаходження: _____ ідентифікаційний код юридичної особи _____</p> <p>реквізити IBAN №UA _____ в АТ " _____", МФО _____ тел.: _____ e-mail: _____</p> <p align="right">_____/_____/_____ М.П.</p> |
|---|--|

Форма реєстру Боржників
Реєстр боржників за кредитними договорами, укладеними між Боржниками та ТОВ «_____»
до Договору Факторингу № ____ від «__» _____ 202_ року

Форма електронного реєстру Боржників
Реєстр боржників

| | |
|---|--|
| Найменування поля | |
| ПІН | |
| ПІБ | |
| Дата народження | |
| Номер договору | |
| Дата укладення договору | |
| Дата закінчення договору | |
| Валюта | |
| Тип кредиту | |
| Сума виданого кредиту | |
| Спосіб отримання кредиту | |
| Залишок по тілу кредиту | |
| Залишок по відсотках | |
| Загальна сума в валюті кредиту | |
| Дата виникнення прострочки | |
| Кількість днів прострочення | |
| Адреса прописки | |
| Адреса проживання | |
| Місце роботи, посада * | |
| Тел. мобільний | |
| Тел. робочий | |
| Серія і номер паспорта | |
| Кількість кредитів | |
| Дата останнього платежу | |
| Сума останнього платежу | |
| Сума всіх оплат з моменту видачі кредиту | |
| Код ЄДРПОУ бюро кредитних історій до якого передано дані про заборгованість | |
| Одноразовий ідентифікатор | |
| Час відправки ідентифікатору | |
| Номер телефону/електронна пошта, на яку було відправлено ідентифікатор | |
| Оплата права грошової вимоги (без ПДВ) | |
| E-mail (дане поле при заповненні анкети було не обов'язковим) | |

Форму погоджено:

| | |
|---|---|
| <p>ФАКТОР: ТОВАРИСТВО З ОБМЕЖЕНОЮ ВІДПОВІДАЛЬНІСТЮ «МАКС КРЕДИТ» місцезнаходження: 031050, місто Київ, вулиця Казимира Малевича, буд. 86, літера Е ідентифікаційний код юридичної особи 42806643, реквізити IBAN №UA _____ у АТ " _____ ", МФО _____ тел.: _____ e-mail: _____ _____/_____ М.П.</p> | <p>КЛІЄНТ: _____ місцезнаходження: _____ ідентифікаційний код юридичної особи _____ _____ реквізити IBAN №UA _____ в АТ " _____ ", МФО _____ тел.: _____ e-mail: _____ _____/_____ М.П.</p> |
|---|---|

Зразок (форма) Акту прийому-передачі Реєстру Боржників

**Акт прийому-передачі Реєстру Боржників
до Договору Факторингу №___ від «___» _____ 202_ року**

м. Київ

«___» _____ 202_ року

Клієнт: ТОВАРИСТВО З ОБМЕЖЕНОЮ ВІДПОВІДАЛЬНІСТЮ «_____», в особі _____, який діє на підставі Статуту, з однієї сторони, та

Фактор: ТОВАРИСТВО З ОБМЕЖЕНОЮ ВІДПОВІДАЛЬНІСТЮ «_____», в особі _____, який діє на підставі Статуту, з іншої сторони, **уклали цей Акт** прийому-передачі Реєстру Боржників до Договору факторингу №___ від «___» _____ 202_ року (далі - Акт) **про наступне:**

1. Згідно з вимогами п. 4.2. Договору факторингу №___ від «___» _____ 202_ року (надалі – Договір), Клієнт передав, а Фактор прийняв Реєстр Боржників Клієнта від «___» _____ 202_ року, складений за формою згідно із Додатком № 1 до Договору.

Кількість боржників: _____ (_____).

Загальна сума заборгованості: _____ грн. ___ коп.

2. Даний Акт укладено в двох примірниках, по одному для кожної зі Сторін, що мають рівну юридичну силу.

Форму погоджено:

| ФАКТОР: | КЛІЄНТ: |
|---|--|
| <p>ТОВАРИСТВО З ОБМЕЖЕНОЮ ВІДПОВІДАЛЬНІСТЮ «МАКС КРЕДИТ» місцезнаходження: 031050, місто Київ, вулиця Казимира Малевича, буд. 86, літера Е ідентифікаційний код юридичної особи 42806643, реквізити IBAN №UA_____ у АТ "_____", МФО _____ тел.: _____ e-mail: _____ _____/_____/_____ М.П.</p> | <p>_____ місцезнаходження: _____ ідентифікаційний код юридичної особи _____ _____ реквізити IBAN №UA_____ в АТ "_____", МФО _____ тел.: _____ e-mail: _____ _____/_____/_____ М.П.</p> |

Зразок (форма) Реєстру прийнятих платежів

Реєстр прийнятих платежів
по Договору Факторингу № ____ від «__» ____ 202__ року
з ____ . ____ . 202__ року по ____ . ____ . 202__ року

| Номер кредитного договору | П.І.Б. | Податковий номер | Дата платежу | Сума платежу |
|---------------------------|---------------|------------------|--------------|--------------|
| | | | | |
| | | | | |
| | Всього | | | 0,00 |

Форму погоджено:

| Від ФАКТОРА: | Від КЛІЄНТА: |
|-----------------|-----------------|
| _____ | _____ |
| _____ / _____ / | _____ / _____ / |
| М.П. | М.П. |

Зразок (форма) Акту приймання-передачі Документації

Акт приймання-передачі Документації
за Договором Факторингу № _____ від __. __. 202__ року

м. Київ

«__» _____ 202__ року

Клієнт: ТОВАРИСТВО З ОБМЕЖЕНОЮ ВІДПОВІДАЛЬНІСТЮ «_____», в особі _____, який діє на підставі Статуту, з однієї сторони, та

Фактор: ТОВАРИСТВО З ОБМЕЖЕНОЮ ВІДПОВІДАЛЬНІСТЮ «_____», в особі _____, який діє на підставі Статуту, з іншої сторони,

уклали даний Акт приймання-передачі Документації за Договором Факторингу № ____ від «__» _____ 202__ року (далі - Акт) про те, що на виконання п. 4.2.1. Договору факторингу № ____ від __. __. 202__ року, укладеного між Клієнтом та Фактором, Клієнт передав, а Фактор прийняв документи, якими підтверджується дійсність та наявність грошових Прав Вимог до Боржників, а саме:

| п/п | ПІБ Боржника | ПІН Боржника | № кредитного договору | Найменування документа, його ідентифікаційні ознаки (номер та дата видачі) (Кількість одиниць) | | | | | |
|-----|--------------|--------------|-----------------------|--|--|-------------------------------------|------------------------------------|---|--|
| | | | | Кредитний договір | Копії сторінок паспорту, при наявності | Ідентифікаційний код, при наявності | Виконавчий документ, при наявності | Постанова про відкриття виконавчого провадження при наявності | Постанова про закриття виконавчого провадження/повернення виконавчого документа, при наявності |
| | | | | | | | | | |
| | | | | | | | | | |

Документи передані повністю відповідно до умов вищевказаного Договору, зауважень до якості та кількості документів немає.

Акт складено в двох екземплярах по одному для Клієнта та Фактора, які мають однакову юридичну силу.

ДОКУМЕНТИ ПЕРЕДАВ:
від Клієнта:

Документи прийняв:
від Фактора:

_____/_____/_____
М.П.

_____/_____/_____
М.П.

Форму погоджено:

| | |
|--|--|
| Від Клієнта: _____ _____/_____/_____ М.П. | Від Фактора: _____ _____/_____/_____ М.П. |
|--|--|