

Редакція Правил діє з 11.06.2024р.

«ЗАТВЕРДЖЕНО»

наказом директора

ТОВАРИСТВА З ОБМЕЖЕНОЮ

ВІДПОВІДАЛЬНІСТЮ «МАКС КРЕДИТ»

№ 11-06/24 від 11.06.2024 р.

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

місто Київ - 2024

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.

Ці Правила розроблені відповідно до вимог Цивільного кодексу України, Закону України «Про фінансові послуги та фінансові компанії», Положення про авторизацію надавачів фінансових послуг та умови здійснення ними діяльності з надання фінансових послуг, затвердженого постановою Правління Національного банку України від 29.12.2023р. №199 (далі – Положення № 199) та інших нормативно-правових актів України, якими регулюється діяльність на ринку фінансових послуг з факторингу.

1.2. Ці Правила визначають перелік та опис виду фінансової послуги з факторингу; порядок надання фінансової послуги з факторингу; строки та порядок зберігання інформації про надання фінансової послуги з факторингу та інші умови, які стосуються надання Товариством фінансової послуги з факторингу.

1.3. Товариство має право надавати фінансові послуги з факторингу в межах ліцензії на діяльність фінансової компанії із дотриманням вимог чинного законодавства України.

1.4. 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 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); 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 у межах ліцензії на діяльність фінансової компанії надається фінансова послуга з факторингу.
- 3.2. Загальний опис істотних характеристик фінансової послуги з факторингу розкривається на офіційному веб-сайті Товариства.
- 3.3. Детальний опис істотних характеристик фінансової послуги з факторингу визначається в Договорі факторингу.
- 3.4. 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;
 - 3.2.3. 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.
- 4.20. Товариство зобов'язане надавати фінансову послугу з факторингу з урахування необхідності збереження таємниці фінансової послуги згідно вимог Закону України «Про фінансові послуги та фінансові компанії».
- 4.21. Товариство забезпечує передачу інформації про активні операції до Кредитного реєстру Національного банку України відповідно до вимог Закону України «Про фінансові послуги та фінансові компанії» та з урахуванням норм нормативно-правових актів Національного банку України.

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. Договори факторингу є документами, що містять таємницю фінансової послуги.
- 5.4. 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.
- 5.5. Документи, створені в електронному виді, зберігаються у захищеному вигляді (з шифруванням) на сервері Товариства.
- 5.6. 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.
- 5.7. 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.
- 5.8. 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.
- 5.9. Визначення документів для знищення провадиться після підготовки описів справ. При знищенні Договорів факторингу обов'язково складається акти на знищення згідно з чинним законодавством України.
- 5.10. З метою забезпечення зберігання Договорів факторингу та інших документів, які пов'язані з наданням факторингу Товариство використовує облікову та реєструючу систему.
- 5.11. Облікова та реєструюча система, дає змогу забезпечити введення обліку та реєстрацію операцій з надання фінансових послуг з факторингу, а також виконання вимог щодо подання до Національного банку України інформації та звітності, установлені законодавством України з питань регулювання ринків фінансових послуг.
- 5.12. Облік Договорів факторингу здійснюється шляхом введення Товариством журналу обліку укладених та виконаних Договорів факторингу та карток обліку.
- 5.13. Журнал обліку укладених та виконаних Договорів факторингу ведеться в хронологічному порядку та містить інформацію передбачену Положенням № 199.
- 5.14. У разі необхідності Товариство доповнює журнал обліку укладених та виконаних Договорів факторингу додатковою інформацією.
- 5.15. Журнал обліку укладених та виконаних Договорів факторингу ведеться бухгалтерією товариства в електронному вигляді з забезпеченням можливості розкриття інформації відповідно до вимог законодавства України.
- 5.16. Товариство забезпечує ведення карток обліку згідно Положення № 199.
- 5.17. 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. ЗАКЛЮЧНІ ПОЛОЖЕННЯ

- 6.1. 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.
- 6.2. Дію цих Правил може бути припинені шляхом затвердження нової редакції Правил (або прийняття нових Правил, які замінять діючі).
- 6.3. Товариство має право в односторонньому порядку вносити зміни та доповнення в ці Правила

шляхом викладення Правил у новій редакції.

- 6.4. 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.
- 6.5. У всьому іншому, що не врегульоване цими Правилами, Товариство керується чинним законодавством України та умовами укладених Договорів факторингу.
- 6.6. Договори факторингу з часу підписання (укладання) і до передачі їх в архів зберігаються за місцем їх формування в справах.
- 6.7. Договори факторингу є документами, що містять таємницю фінансової послуги.
- 6.8. 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.
- 6.9. Документи, створені в електронному виді, зберігаються у захищеному вигляді (з шифруванням) на сервері Товариства.
- 6.10. 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.
- 6.11. 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.
- 6.12. 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 документа.
- 6.13. Визначення документів для знищення провадиться після підготовки описів справ. При знищенні Договорів факторингу обов'язково складається акти на знищення згідно з чинним законодавством України.
- 6.14. З метою забезпечення зберігання Договорів факторингу та інших документів, які пов'язані з наданням факторингу Товариство використовує облікову та реєструючу систему.
- 6.15. Облікова та реєструюча система, дає змогу забезпечити введення обліку та реєстрацію операцій з надання фінансових послуг з факторингу, а також виконання вимог щодо подання до Національного банку України інформації та звітності, установлені законодавством України з питань регулювання ринків фінансових послуг.
- 6.16. Облік Договорів факторингу здійснюється шляхом введення Товариством журналу обліку укладених та виконаних Договорів факторингу та карток обліку.
- 6.17. Журнал обліку укладених та виконаних Договорів факторингу ведеться в хронологічному порядку та містить інформацію передбачену Положенням № 199.
- 6.18. У разі необхідності Товариство доповнює журнал обліку укладених та виконаних Договорів факторингу додатковою інформацією.
- 6.19. Журнал обліку укладених та виконаних Договорів факторингу ведеться бухгалтерією товариства в електронному вигляді з забезпеченням можливості розкриття інформації відповідно до вимог законодавства України.
- 6.20. Товариство забезпечує ведення карток обліку згідно Положення № 199.
- 6.21. 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.

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, передбачені 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.