

«Затверджено»
Загальними зборами Учасників
Товариства з обмеженою
відповідальністю «ФК «КОШТ»
вд «16» червня 2021 року (протокол № 13)



І.А. Бондаренко

ПРИМІРНИЙ ДОГОВІР ФАКТОРИНГУ

м. Київ

"__" _____ 20__ р.

ТОВАРИСТВО З ОБМЕЖЕНОЮ ВІДПОВІДАЛЬНІСТЮ «ФК «КОШТ», надалі іменується «**Фактор**», в особі Директора _____, що діє на підставі Статуту,

(вказати прізвище, ім'я, по батькові)

ідентифікаційний код за ЄДРПОУ: 43341517, місцезнаходження: 01010, м. Київ, вул. Московська, 32/2, поверх 18, прим. 25, з однієї сторони, та

_____, надалі іменується «**Клієнт**»,

(вказати найменування юридичної особи або ПІБ фізичної особи, місцезнаходження (адресу) та реквізити сторони)

в особі _____, що діє на підставі

(вказати посаду, прізвище, ім'я, по батькові уповноваженої особи, що підписує договір)

_____, з іншої сторони, в подальшому разом іменуються «**Сторони**», а кожна

(вказати: статуту, довіреності, положення тощо)

окремо - «**Сторона**», керуючись ст.ст. 626-632, 638-639, 1077-1084 Цивільного кодексу України, ст.ст. 1-6, 12 Закону України «Про фінансові послуги та державне регулювання ринків фінансових послуг», вимогами Закону України «Про запобігання та протидію легалізації (відмиванню) доходів, одержаних злочинним шляхом, фінансуванню тероризму та фінансуванню розповсюдження зброї масового знищення» від 06 грудня 2019 року № 361-ІХ, уклали цей Договір факторингу (надалі іменується «**Договір**») про таке.

1. ПРЕДМЕТ ДОГОВОРУ ТА РОЗМІР ФІНАНСОВОГО АКТИВУ, ЗАЗНАЧЕНИЙ У ГРОШОВОМУ ВИРАЗІ

1.1. За цим Договором Фактор зобов'язується передати грошові кошти в сумі

(надалі іменуються «кошти») в розпорядження Клієнта за плату, а Клієнт зобов'язується відступити Факторові своє право грошової вимоги за _____ (надалі іменується «Основний договір») до _____ (надалі іменується «Боржник») в розмірі _____ (надалі іменується «сума відступленої грошової вимоги»).

1.2. Права грошової вимоги відступаються в повному обсязі та на умовах, що визначені цим Договором, та які існують у Клієнта на момент їх відступлення Фактору за Основним договором.

1.3. З метою забезпечення виконання Боржником зобов'язань за Основним договором Клієнтом

(вказується інформація щодо наявності/відсутності договорів забезпечення)

1.4. Клієнт відступає (передає) на користь Фактора Права за Договорами забезпечення, вказаними в п. 1.3. цього Договору, за окремими правочинами (окремим правочином) в день підписання між Сторонами Акту приймання-передачі Прав грошової вимоги шляхом укладення договорів відступлення прав за Договорами забезпечення.

1.5. Фактор підтверджує наявність у нього права за чинним в Україні законодавством укладати та виконувати цей Договір.

1.6. Клієнт відповідає перед Фактором за дійсність грошової вимоги, але не відповідає за невиконання або неналежне виконання вимоги Боржником.

1.7. Грошова вимога, право якої відступається, є 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.

1.8. За цим Договором допускається наступне відступлення вимоги.

2. СТРОКИ ВНЕСЕННЯ ТА УМОВИ ВЗАЄМОЗРАХУНКІВ

2.1. Детальна інформація про вимогу, строк та порядок відступлення вимоги між Клієнтом та Фактором визначені в додатках № 1 та № 2 до цього Договору.

2.2. Фактор здійснює передачу коштів шляхом перерахування суми, що вказана в п. 1.1 цього Договору, на рахунок Клієнта _____ протягом 5 (п'яти) календарних днів з моменту укладення Сторонами цього Договору. Передача коштів вважається здійсненою з моменту зарахування їх на рахунок Клієнта.

3. ПОРЯДОК ПЕРЕДАЧІ ВІДСТУПЛЕНИХ ПРАВ

3.1. Права грошової вимоги вважаються відступленими (переданими) Клієнтом та набитими (прийнятими) Фактором в день повного виконання Фактором умов п. 2.2. цього Договору, про що в день отримання Клієнтом коштів в повному розмірі складається Акт приймання-передачі Прав грошової вимоги.

3.2. Клієнт в день підписання Акту приймання-передачі Прав грошової вимоги передає Фактору, зазначені в додатку №2 до цього Договору оригінали та копії наявних у Клієнта документів, які підтверджують відповідні зобов'язання Боржника за Основним договором, що відображається в Акті приймання-передачі Прав грошової вимоги.

3.3. З моменту відступлення (передачі) Клієнтом Фактору Прав грошової вимоги (тобто з моменту підписання Акту приймання-передачі Прав грошової вимоги) Клієнт втрачає право грошової вимоги за Основним договором, що існувало на момент відступлення (передачі) Прав вимоги, і відповідно, Клієнт не матиме жодних прав вимоги до Боржника за Основним договором, а Фактор повністю замінює Клієнта у правовідносинах за Основним договором та стає єдиним кредитором за зобов'язаннями Боржника стосовно повернення заборгованості за Основним договором та виконання інших зобов'язань за Основним договором.

3.4. Клієнт не пізніше 5 (п'яти) робочих днів з дати підписання Сторонами Акту приймання-передачі грошової вимоги зобов'язується направити Боржнику письмове повідомлення про відступлення Фактору Прав грошової вимоги та протягом 3 (трьох) робочих днів з дати відправлення таких повідомлень надати (направити) Фактору докази їх відправлення.

- повідомлення про відступлення Клієнтом права грошової вимоги повинне містити:
- інформацію про відступлення Клієнтом Прав грошової вимоги на користь Фактора;
- реквізити відповідного Основного договору;
- розмір загальної заборгованості за Основним договором, яка зазначена в Акті приймання-передачі Прав грошової вимоги;
- найменування Фактора, інформацію про його місцезнаходження, засоби зв'язку та про його банківські реквізити.

3.5. Якщо після набуття (прийняття) Фактором Прав вимоги відповідно до умов цього Договору, але до моменту надіслання Боржнику Повідомлення про відступлення прав грошової вимоги у відповідності до п. 3.4. цього Договору Клієнт отримає від Боржника та/або третіх осіб будь-яку суму грошових коштів в рахунок погашення загальної заборгованості за Основним договором, то Клієнт перераховує такі кошти в 5-ти денний строк Фактору за реквізитами вказаними в розділі 12 цього Договору, в порядку та у відповідності до вимог чинного законодавства України.

3.6. З моменту укладення цього Договору та до моменту виконання Фактором обов'язків, передбачених п. 2.2. цього Договору, підписання Сторонами Акту приймання-передачі Прав грошової вимоги та укладення між Клієнтом та Фактором договорів відступлення прав за договорами забезпечення Клієнт зобов'язаний не припиняти/не розривати Договори забезпечення, а також не вчиняти дії щодо вилучення (припинення) записів про обтяження відносно предметів застави/іпотеки.

4. ПРАВА СТОРІН

4.1. Фактор має право:

4.1.1. Вимагати від Клієнта відступлення (передачі) йому Прав грошової вимоги, а також надання документів, що підтверджують Права грошової вимоги до Боржника в порядку і строки, які передбачені цим Договором.

4.1.2. Вимагати від Клієнта належного і своєчасного виконання останнім своїх зобов'язань за цим Договором.

4.1.3. Після повного виконання Фактором умов п. 2.2. цього Договору та підписання Сторонами Акту приймання-передачі Прав грошової вимоги та договорів відступлення прав за договорами забезпечення розпоряджатися Правами вимоги на свій власний розсуд.

4.1.4. Здійснювати наступні відступлення Прав грошової вимоги третім особам за умови дотримання норм чинного законодавства України.

4.1.5. Вимагати від Клієнта повернення 100% коштів сплачених Фактором в порядку, в строки та на умовах, передбачених цим Договором на користь Клієнта у разі визнання цього Договору недійсним.

4.2. Клієнт має право:

4.2.1. Вимагати від Фактора перерахування коштів;

4.2.2. Подання звіту про виконання зобов'язання за боргом.

4.2.3. Доступу до інформації щодо діяльності Фактора у відповідності та обсягах, передбачених ст. 12 Закону України «Про фінансові послуги та державне регулювання ринків фінансових послуг».

4.2.4. Вимагати від Фактора належного виконання всіх його зобов'язань за цим Договором.

4.2.5. Реалізовувати інші свої права, передбачені цим Договором та чинним законодавством України.

5. ОBOB'ЯЗКИ СТОРІН

5.1. Фактор зобов'язується:

5.1.1. Сплатити Клієнтові кошти в передбачений цим Договором строк.

5.1.2. Ознайомити Клієнта з нормами ст. 12 Закону України «Про фінансові послуги та державне регулювання ринків фінансових послуг».

5.1.3. Вживати необхідні дії для збереження дійсності Прав грошової вимоги, умов цього Договору, Основного договору та/або договорів забезпечення та заходи для всебічного захисту прав Сторін за цим Договором передбаченими законодавством способами, а в разі загрози визнання Договору недійсним або втрати передбачених ним прав вживати невідкладні заходи для збереження дійсності цього Договору та передбачених ним прав в межах діючого законодавства.

5.1.4. Належним чином виконувати всі свої зобов'язання за цим Договором.

5.2. Клієнт зобов'язується:

5.2.1. Належним чином виконувати всі свої зобов'язання за цим Договором.

5.2.2. Надати Факторові наступну інформацію щодо Боржника, а саме: оригінали / нотаріально засвідчені копії документів, що стосуються заборгованості Боржника, та які підтверджують дійсність та наявність права грошової вимоги Клієнта до Боржника, а також є необхідними для пред'явлення вимоги до Боржника Фактором.

5.2.3. Підписати Акт приймання-передачі Прав грошової вимоги в день сплати Фактором на користь Клієнта коштів в повному обсязі.

5.2.4. Укласти з Фактором договори відступлення прав за договорами забезпечення в день підписання між Сторонами Акту приймання-передачі Прав грошової вимоги.

5.2.5. Передати Фактору в день підписання Акту приймання-передачі прав грошової вимоги документи зазначені в ньому.

5.2.6. З моменту переходу до Фактора права грошової вимоги:

- протягом 5 (п'яти) календарних днів надіслати Боржнику письмове повідомлення про відступлення права вимоги згідно п. 3.4. цього Договору та передати (направити) докази цього Фактору;

- не проводити будь-які операції відносно заборгованості Боржника;

- не відступити Права вимоги до Боржника іншим особам.

5.2.7. У разі визнання цього Договору недійсним повернути Фактору 100% коштів сплачених Фактором на користь Клієнта.

6. ВИРІШЕННЯ СПОРІВ

6.1. Усі спори, що виникають з цього Договору або пов'язані із ним, вирішуються шляхом переговорів між Сторонами.

6.2. Якщо відповідний спір неможливо вирішити шляхом переговорів, він вирішується в судовому порядку за встановленою підвідомчістю та підсудністю такого спору відповідно до чинного в Україні законодавства.

7. СТРОК ДІЇ ДОГОВОРУ

7.1. Цей Договір вважається укладеним і набирає чинності з «__» _____ р., з моменту його підписання Сторонами та його скріплення печатками Сторін.

7.2. Строк дії цього Договору починає свій перебіг у момент, визначений у п. 7.1 цього Договору, та діє до повного належного виконання Сторонами зобов'язань за цим Договором, якщо інше не передбачене цим Договором.

8. ПОРЯДОК ТА УМОВИ ВІДМОВИ ВІД ФІНАНСОВОЇ ПОСЛУГИ, ЗМІНИ І ПРИПИНЕННЯ ДІЇ ДОГОВОРУ

8.1. Клієнт має право протягом 14 календарних днів з дня укладення цього Договору щодо надання фінансової послуги з факторингу відмовитися від цього Договору без пояснення причин, у тому числі в разі отримання ним грошових коштів.

8.2. Про намір відмовитися від цього Договору Клієнт повідомляє Фактора у письмовій формі (у паперовому або електронному вигляді з накладенням електронних підписів, електронних цифрових підписів,

інших аналогів власноручних підписів (печаток) сторін у порядку, визначеному законодавством) до закінчення строку, встановленого п. 8.1. цього Договору.

Якщо Клієнт подає повідомлення не особисто, воно має бути засвідчене нотаріально або подане і підписане представником за наявності довіреності на вчинення таких дій.

8.3. Протягом семи календарних днів з дати подання письмового повідомлення про відмову від Договору Клієнт зобов'язаний повернути Фактору грошові кошти, одержані згідно з цим Договором. Клієнт повертає зазначені кошти на поточний рахунок Фактора, який зазначений у розділі 12 цього Договору. Датою перерахування коштів Фактору вважається дата відправлення коштів Клієнтом.

8.4. Клієнт не зобов'язаний сплачувати будь-які інші платежі у зв'язку з відмовою від цього Договору.

8.5. Відмова від цього Договору є підставою для припинення договорів щодо додаткових чи супутніх послуг, що були визначені як обов'язкові для отримання фінансової послуги з факторингу, укладених Клієнтом. Фактор або третя сторона зобов'язані повернути Клієнту кошти, сплачені ним за такі додаткові чи супутні послуги, не пізніше як протягом 14 календарних днів з дня отримання письмового повідомлення про відмову від цього Договору, якщо такі послуги не були фактично надані до дня відмови Клієнта від цього Договору у порядку, визначеному законодавством.

8.6. Фактор має право відмовити Клієнту в укладені Договору у разі ненадання Клієнтом документів чи відомостей про себе та свій фінансовий стан, що вимагаються чинним законодавством України або внутрішніми документами Фактора.

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

8.8. Якщо інше прямо не передбачено цим Договором або законодавством України, зміни у цей Договір можуть бути внесені тільки за домовленістю Сторін, яка оформлюється додатковою угодою до цього Договору.

8.9. Зміни у цей Договір набирають чинності з моменту належного оформлення Сторонами відповідної додаткової угоди до цього Договору, якщо інше не встановлено у самій додатковій угоді, цьому Договорі або у чинному законодавстві.

8.10. Якщо інше прямо не передбачено цим Договором або чинним законодавством, цей Договір може бути розірваний тільки за домовленістю Сторін, яка оформлюється додатковою угодою до цього Договору.

8.11. Цей Договір вважається розірваним з моменту належного оформлення Сторонами відповідної додаткової угоди до цього Договору, якщо інше не встановлено у самій додатковій угоді, цьому Договорі або у чинному в Україні законодавстві.

9. ПРИКІНЦЕВІ ПОЛОЖЕННЯ ТА ІНШІ УМОВИ ЗА ЗГОДОЮ СТОРІН

9.1. Усі правовідносини, що виникають з цього Договору або пов'язані із ним, у тому числі пов'язані із дійсністю, укладенням, виконанням, зміною та припиненням цього Договору, тлумаченням його умов, визначенням наслідків недійсності або порушення Договору, регламентуються цим Договором та відповідними нормами чинного в Україні законодавства, а також застосовними до таких правовідносин звичаями ділового обороту на підставі принципів добросовісності, розумності та справедливості.

9.2. Після підписання цього Договору всі попередні переговори за ним, листування, попередні договори, протоколи про наміри та будь-які інші усні або письмові домовленості Сторін з питань, що так чи інакше стосуються цього Договору, втрачають юридичну силу.

9.3. Сторони несуть відповідальність за правильність вказаних ними у цьому Договорі реквізитів та зобов'язуються своєчасно у письмовій формі повідомляти іншу Сторону про їх зміну, а у разі неповідомлення несуть ризик настання пов'язаних із ним несприятливих наслідків.

9.4. Додаткові угоди та додатки до цього Договору є його невід'ємними частинами і мають юридичну силу у разі, якщо вони викладені у письмовій формі, підписані Сторонами та скріплені їх печатками.

9.5. Всі виправлення за текстом цього Договору мають силу та можуть братися до уваги виключно за умови, що вони у кожному окремому випадку датовані, засвідчені підписами Сторін та скріплені їх печатками.

9.6. Цей Договір складений при повному розумінні Сторонами його умов та термінології українською мовою у двох автентичних примірниках, які мають однакову юридичну силу, - по одному для кожної із Сторін.

10. ВІДПОВІДАЛЬНІСТЬ СТОРІН ЗА НЕВИКОНАННЯ АБО НЕНАЛЕЖНЕ ВИКОНАННЯ УМОВ ДОГОВОРУ

10.1. У випадку порушення зобов'язання, що виникає з цього Договору (надалі іменується «порушення Договору»), Сторона несе відповідальність, визначену цим Договором та (або) чинним законодавством України.

10.2. Порушенням Договору є його невиконання або неналежне виконання, тобто виконання з порушенням умов, визначених змістом цього Договору.

10.3. Сторона не несе відповідальності за порушення Договору, якщо воно сталося не з її вини (умислу чи необережності).

10.4. Сторона вважається невинуватою і не несе відповідальності за порушення Договору, якщо вона доведе, що вжила всіх залежних від неї заходів щодо належного виконання цього Договору.

11. ПІДТВЕРДЖЕННЯ

11.1. Клієнт ознайомлений з нормами статті 12 Закону України «Про фінансові послуги та державне регулювання ринків фінансових послуг» та Правилами надання ТОВАРИСТВОМ З ОБМЕЖЕНОЮ ВІДПОВІДАЛЬНІСТЮ «ФК «КОШТ» послуг з факторингу.

_____ (Клієнт)

11.2. Клієнт перед укладенням цього Договору повідомлений та отримав інформацію передбачену частиною другою статті 12 Закону України «Про фінансові послуги та державне регулювання ринків фінансових послуг».

_____ (Клієнт)

12. РЕКВІЗИТИ ТА ПІДПИСИ СТОРІН

ФАКТОР

**ТОВАРИСТВО З ОБМЕЖЕНОЮ
ВІДПОВІДАЛЬНІСТЮ «ФК «КОШТ»**
Місцезнаходження: 01010, м. Київ, вул.
Московська, 32/2, поверх 18, прим.25
Ідентифікаційний код за ЄДРПОУ: 43341517

Банківські реквізити: п/р _____
(номер рахунку)
в _____, МФО _____;
(найменування банку, код банку)
Тел: _____

Директор

_____ (_____)
м.п. (у разі наявності) ПІБ

КЛІЄНТ

_____ (найменування / ПІБ)

_____ (місцезнаходження / місце проживання)

_____ (ідентифікаційний код юридичної особи / паспорт (серія,
номер, ким і коли виданий), реєстраційний номер
облікової картки платника податків)

_____ (номер поточного рахунку і реквізити банку, в якому
відкрито рахунок (для фізичної особи – у разі наявності))

Тел: _____

_____ (_____)
м.п.

до Договору факторингу
№ _____ від _____ 20__ р.

Перелік Вимог

м. _____

« _____ » _____ 20__ року

Назва, дата, номер договору	Боржник	Сума відступленої грошової Вимоги	у т.ч. борг за основним зобов'язанням	у т.ч. проценти	у т.ч. неустойка	Майбутні вимоги

ФАКТОР:

КЛІЄНТ:

Директор _____ / (ПІБ)

_____ / _____

м.п.

м.п.

до Договору факторингу
№ _____ від _____ 20__ р.

Порядок відступлення Вимог

м. _____

« _____ » _____ 20__ року

(I) Графік передання Вимог:

(II) Склад документації:

(III) Термін сплати Фактором Коштів за передану Вимогу :

(IV) Реквізити для сплати:

ФАКТОР:

Директор _____ / (ПІБ)

м.п.

КЛІЄНТ:

_____ / _____

м.п.