

ТИПОВА ФОРМА ДОГОВОРУ ФАКТОРИНГУ

м. Київ

«___» _____ року

Фактор: ТОВАРИСТВО З ОБМЕЖЕНОЮ ВІДПОВІДАЛЬНІСТЮ «ФІНАНСОВА КОМПАНІЯ «КРЕДИТОР XXI», ліцензія на діяльність фінансової компанії (надання коштів та банківських металів у кредит, факторинг, фінансова платіжна послуга з переказу коштів без відкриття рахунку), рішення щодо зміни обсягу ліцензії на здійснення на діяльність фінансової компанії від 21.06.2024 № 21/679-рк Витяг із Державного реєстру фінансових установ № 27-0026/48321 від 24.06.2024, в особі директора _____, який діє на підставі _____, з однієї сторони, та

Клієнт: _____, в особі _____, який діє на підставі _____, з другої сторони, які іменуються у подальшому «Сторони», а кожен окремо – «Сторона», уклали цей Договір факторингу (далі - Договір) про наступне:

1. ПРЕДМЕТ ДОГОВОРУ

1.1. У відповідності до умов цього Договору, Фактор зобов'язується надати в розпорядження Клієнта грошові кошти (фінансування) в порядку передбаченому цим Договором, а Клієнт відступає Факторові Право вимоги до _____ за _____ (далі – Кредитний договір) в сумі _____.

1.2. Фактор, після переходу до нього Прав вимоги, стає кредитором за Кредитним договором в обсязі придбаного права вимоги та одержує право замість Клієнта вимагати від Боржника належного виконання ним зобов'язань за Кредитними договорами. Фактор набуває права на всі суми, які він одержить від Боржника на виконання вимоги. Клієнт не відповідає перед фактором, якщо одержані ним суми є меншими від суми, сплаченої Фактором Клієнтові.

1.3. За Кредитними договорами відступаються наступні права:

- майбутні права вимоги стягнення заборгованості за Кредитним договором;

1.4. Клієнт гарантує, що грошові вимоги, право яких відступається, є дійсними. Сторони підтверджують, що на дату укладання цього Договору їм не відомі будь-які обставини, що свідчать про наявну недійсність або можливість визнання недійсними повністю або у будь-якій частині Прав вимоги та/або Кредитних договорів. Клієнт за цим Договором відповідає перед Фактором за недійсність переданої Фактору вимоги за Основним договором.

1.5. Додаткові чи супутні послуги за цим Договором не надаються.

2. ФІНАНСУВАННЯ

2.1. Сума фінансування (коштів, які надаються Фактором в розпорядження Клієнта) за цим Договором становить _____.

2.2. Фактор має право надавати фінансування частинами, проте повна сума фінансування має бути перерахована Клієнту у строк, визначений в пункті 2.3. Договору.

2.3. Фактор зобов'язується протягом 60 (шістдесяти) календарних днів з дати підписання цього Договору надати клієнту Фінансування у розмірі, визначеному в п. 2.1. Договору.

2.4. Виплата фінансування здійснюється шляхом перерахування Фактором коштів у національній валюті України на банківський рахунок Клієнта.

3. ВИНАГОРОДА ФАКТОРА

3.1. Винагорода Фактора за факторинговою операцією становить _____ % від суми наданого фінансування, розмір якого визначений в п. 2.1. Договору.

3.2. Винагорода Фактору сплачується Клієнтом протягом 60 (шістдесяти) календарних днів з дати отримання фінансування у безготівковій формі, шляхом перерахування коштів у національній валюті України на банківський рахунок Фактора.

4. ПОРЯДОК ПЕРЕДАЧІ ПРАВ ВИМОГИ

4.1. Право вимоги переходить до Фактора в момент підписання Сторонами цього Договору.

4.2. Для підтвердження дійсності Права вимоги, що відступається, Клієнт передає Фактору Документацію по Акту приймання-передачі, який складається Сторонами в день підписання Договору. Фактор, в разі необхідності, може звернутися до Клієнта із запитом про отримання інших додаткових документів щодо Права вимоги.

4.3. З Дати відступлення Прав вимоги Фактор приймає на себе всі ризики, пов'язані із подальшим стягненням заборгованості за Кредитними договорами та зверненням стягнення за Договорами забезпечення, самостійно визначає способи стягнення заборгованості та здійснює їх на власний розсуд та ризик з урахуванням та дотриманням вимог чинного законодавства України.

- 4.4. Клієнт не відповідає за невиконання або неналежне виконання Боржником грошової вимоги, право якої відступається і яка пред'явлена до виконання Фактором. Всі кошти, що отримані Фактором в результаті пред'явлення вимоги до виконання є власністю Фактора.
- 4.5. За цим Договором допускається наступне відступлення прав грошової вимоги до Боржника третій особі.

5. ГАРАНТІЇ СТОРІН

- 5.1. Підписанням цього Договору Клієнт гарантує Фактору, що:
- 5.1.1. Він має всі повноваження та права на укладання та виконання своїх обов'язків за цим Договором; представник Клієнта, який підписує цей Договір, належним чином уповноважений на підписання цього Договору від імені Клієнта.
- 5.1.2. Укладення цього Договору та його виконання не суперечать установчим документам Клієнта, чинному законодавству України, рішенням суду, які набрали законної сили, чи іншому документу, що є обов'язковим для Клієнта.
- 5.1.3. Клієнт не вчиняв жодних дій для створення будь-якого обмеження чи обтяження стосовно Прав вимоги, Право вимоги не є предметом застави/арешту/не відступлене третім особам.
- 5.1.4. Право вимоги є дійсним, чинним, неоспореним, строк виконання якого настав на дату підписання Сторонами Договору або настане в майбутньому.
- 5.1.5. Він повідомив Фактора про всі події й обставини, які йому відомі, що мають/мали відношення до Кредитних договорів та/або до його виконання, і могли б вплинути на рішення Фактора при укладенні цього Договору.
- 5.2. Підписанням цього Договору, Фактор гарантує Клієнту, що:
- 5.2.1. Фактор є зареєстрованою та діючою згідно чинного законодавства України фінансовою компанією, що на підставі виданої Національним банком України ліцензії надає факторингові та інші фінансові послуги, а також здійснює іншу діяльність;
- 5.2.2. представник Фактор має всі повноваження для укладання та виконання Договору згідно Статуту або від співвласників/акціонерів/учасників; укладання та виконання Договору не суперечить положенням чинного законодавства України, Статуту, іншим внутрішнім документам Фактора, а також не суперечить жодним положенням договорів, укладених Фактором з іншими особами, або положенням інших правочинів, дія яких поширюється на Фактора; для укладення та виконання Договору не вимагається жодних додаткових дозволів та погоджень органів державної влади чи третіх осіб;
- 5.2.3. укладення цього Договору та його виконання не суперечать установчим документам Фактора, чинному законодавству України, рішенням суду, які набрали законної сили, чи іншому документу, що є обов'язковим для Фактора;
- 5.2.4. Фактор спроможний виконувати свої зобов'язання щодо надання фінансування в передбачений цим Договором строк та щодо нього не ведеться жодних підготовчих дій перед банкрутством, не порушено провадження в справі про банкрутство, та не здійснюється реорганізація чи аналогічні процедури;
- 5.2.5. Клієнт не відповідає перед Фактором за невиконання або неналежне виконання Боржником грошових зобов'язань, Права вимоги за якими відступаються відповідно до цього Договору.
- 5.3. Сторони зобов'язується підтримувати дійсність зазначених у цьому розділі гарантій протягом всього строку дії Договору, а в разі зміни обставин, що впливають на зміст відповідних засвідчень і гарантій, негайно інформувати про один одного та вжити всіх необхідних заходів для приведення їх змісту до первісних намірів, якими Сторони керувались при визначенні відповідних засвідчень і гарантій.

6. ПРАВА ТА ОБОВ'ЯЗКИ СТОРІН

6.1. Клієнт має право:

- 6.1.1. Вимагати від Фактора здійснити розрахунки в порядку та на умовах, визначених Розділом 3 даного Договору.
- 6.1.2. Зберігати в себе копії документів, що були передані Фактору разом з іншою Документацією.

6.2. Клієнт зобов'язаний:

- 6.2.1. У строки встановлені Договором оплачувати винагороду Фактору.
- 6.2.2. У строки, визначені Розділом 4 цього Договору, передати Фактору Право вимоги та Документацію та Актом приймання-передачі.
- 6.2.3. Надати Факторові відомості про несприятливі зміни, що відбулися з Боржником, які можуть вплинути на Право вимоги до підписання Договору, а також протягом строку дії Договору.
- 6.2.4. У випадку якщо, після підписання цього Договору, Боржник помилково перерахував кошти на рахунок Клієнта, Клієнт зобов'язаний не пізніше наступного банківського дня після надходження помилкових коштів на рахунок Клієнта перерахувати на користь Фактора помилково сплачену суму у повному обсязі.
- 6.2.5. Повідомити Боржника про відступлення права вимоги.

6.3. Фактор має право:

- 6.3.1. Вимагати від Клієнта передачі йому Права вимоги та Документації в порядку та строки, передбачені цим Договором.
- 6.3.2. Звернутися до Клієнта із запитом про отримання інших додаткових документів щодо Права вимоги.
- 6.3.3. Вимагати від Клієнта належного та своєчасного виконання останнім своїх зобов'язань за цим Договором;

6.4. Фактор зобов'язаний:

6.4.1. Належно виконати свої зобов'язання за цим Договором;

6.4.2. Надавати Клієнту фінансування в порядку та в строки, встановлені Розділом 2 цього Договору.

7. ВІДПОВІДАЛЬНІСТЬ СТОРІН

7.1. У випадку порушення своїх зобов'язань за цим Договором сторони несуть відповідальність, передбачену чинним законодавством України. Порушення зобов'язання є його невиконання чи виконання неналежним чином.

7.2. У випадку порушення Фактором своїх зобов'язань за цим Договором зі сплати фінансування Клієнту, Фактор, на вимогу Клієнта, сплачує йому пеню в розмірі, що обчислюється від суми простроченого платежу та становить подвійну облікову ставку Національного банку України, що діяла у період, за який сплачується пеня, за кожен день прострочення виконання.

7.3. У випадку порушення Клієнтом своїх зобов'язань за цим Договором зі сплати Фактору винагороди, Клієнт, на вимогу Фактора, сплачує на його користь пеню в розмірі, що обчислюється від суми простроченого платежу та становить подвійну облікову ставку Національного банку України, що діяла у період, за який сплачується пеня, за кожен день прострочення виконання.

7.4. Нарахування штрафних санкцій та стягнення збитків є правом а не обов'язком сторін.

7.5. Сторони не несуть відповідальності за дії або бездіяльність іншої Сторони чи будь-яких третіх осіб.

7.6. Клієнт не відшкодовує Фактору інших збитків, ніж визначені цьому розділі і не несе будь-якої відповідальності, пов'язаної з відступленням Фактору Прав вимоги.

7.7. Сторони дійшли згоди, що до вимог, які впливають з цього договору, застосовується строк позовної давності в 10 (десять) років.

8. ПОРЯДОК ВИРІШЕННЯ СПОРІВ

8.1. Всі спори, що виникають з цього Договору Сторони вирішують шляхом переговорів. У випадку недосагнення згоди, спір передається на розгляд суду відповідно до встановленої процесуальним законом підвідомчості та підсудності спору.

9. ФОРС-МАЖОР

9.1. Жодна зі Сторін не буде нести відповідальності за невиконання чи неналежне виконання умов цього Договору, якщо такому невиконанню прямо перешкождали обставини, що знаходяться поза сферою контролю невиконуючої Сторони, таких як: стихійні лиха, екстремальні погодні умови, пожежі, війни, страйки, військові дії, громадські заворушення, а також необмежені вищенаведеними подібні обставини (далі «форс-мажорні обставини»), на період, починаючи з моменту оголошення невиконуючою Стороною про такі обставини.

9.2. Сторона, для якої виявиться неможливим виконання своїх зобов'язань по цьому Договору через обставини, вказані в п. 9.1., цього Договору, буде зобов'язана повідомити іншу Сторону в письмовій формі про виникнення вищевказаних обставин не пізніше 10 (десяти) календарних днів з моменту їх початку. Повідомлення має містити відомості про дату виникнення (припинення), характеру обставин та їх можливих наслідків.

9.3. Належним підтвердженням факту настання форс-мажорних обставин є сертифікат Торгово-промислової палати України або її територіальних відділень.

9.4. У випадку невиконання вимог п. 9.2. та п. 9.3 цього Договору, Сторони не мають права посилаючись на форс-мажорні обставини, як на підстави для звільнення від відповідальності за невиконання або неналежне виконання своїх зобов'язань за цим Договором

9.5. Якщо вищевказані обставини та їх наслідки триватимуть більше ніж 60 календарних днів, Сторони на підставі взаємних переговорів приймають рішення про розірвання цього Договору.

10. КОНФІДЕНЦІЙНІСТЬ

10.1. Сторони зобов'язані не розголошувати третім особам конфіденційну інформацію, що містить комерційну таємницю, отриману під час укладання та виконання цього Договору, крім випадків, коли розголошення такої інформації вимагається відповідно до законодавства на вимогу компетентних органів влади чи посадових осіб або з метою стягнення заборгованості, що здійснюється в межах законодавства.

10.2. Всі положення цього Договору щодо конфіденційності залишаються в силі протягом строку дії Договору та 5 (п'ять) років після закінчення його дії.

11. ЗАКЛЮЧНІ ПОЛОЖЕННЯ

11.1. Цей Договір набирає чинності з моменту його підписання Сторонами та діє до _____ року, але в будь-якому випадку, до повного виконання Сторонами своїх зобов'язань по Договору.

11.2. Зміни до Договору можуть бути внесені виключно шляхом укладення Сторонами в письмовій формі додаткових угод до цього Договору, у випадках, передбачених цим Договором та законодавством України.

11.3. У разі прийняття рішення про дострокове припинення дії Договору, сторона-ініціатор повинна надіслати письмове повідомлення іншій стороні за 30 календарних днів до дати розірвання. В такому випадку Договір вважається припиненим на 31 день з дати отримання повідомлення.

У випадку наявності в Сторін невиконаних зобов'язань за Договором, Договір продовжує діяти в частині невиконаних зобов'язань до повного їх виконання.

11.4. Сторони погодили використовувати електронний документообіг у відносинах між собою під час укладення та виконання цього Договору. Терміни, щодо електронних документів та електронного документообігу використовуються у значенні Закону України «Про електронні документи та електронний документообіг» та Закону України «Про електронні довірчі послуги».

Будь-які документи, створені в електронному вигляді (за допомогою накладення дійсного кваліфікованого електронного підпису та (за наявності) кваліфікованої електронної печатки, що впливають із цього Договору, визнаються сторонами, як оригінальні примірники таких документів.

Сторони погодили, що вчинятись у формі електронних документів можуть будь-які договори, включно із цим Договором, додаткові угоди, додатки, акти приймання-передачі, рахунки, повідомлення, листи, претензії.

Також, Сторонами можуть надавати одна одній копії паперових документів, засвідчені (підписані) за допомогою кваліфікованого електронного підпису та (за наявності) кваліфікованої електронної печатки, надання яких впливає із цього Договору, або є правомірною вимогою будь-якої із Сторін, спрямованої на виконання цього Договору, або дотримання чинного законодавства України, у зв'язку зі вчиненням цього Договору. Сторона, що надає копію паперового документу у формі електронного документу, несе відповідальність за відповідність такої копії оригіналу.

Сторони погодили, що обмін електронними документами (електронний документообіг) між ними буде вчинятись за допомогою будь-якої доступної обом Сторонам електронної системи, що задовольняє всім вимогам Сторін та відповідає чинному законодавству України, зокрема, за допомогою електронної пошти, вказаної в цьому Договорі, шляхом надсилання електронних листів із вкладенням електронних документів на визначену адресу електронної пошти відповідної Сторони.

Електронний документ, що вимагає підпису обох Сторін та/або третіх осіб, надсилається Стороною-ініціатором іншій Стороні для накладення другого підпису, протягом 7 днів з дня накладення першого підпису (підпису Сторони-ініціатора).

Датою вчинення правочину та підписання відповідного електронного документа вважається дата складення тексту, що вказана у відповідному електронному документі, незалежно від дати накладення електронного підпису.

Використання електронного документообігу та електронних документів не позбавляє Сторін права на укладення цього Договору, додаткових угод, додатків, та інших документів будь-яким іншим способом, передбаченим\незабороненим чинним законодавством України. Сторони надають згоду на використання та обробку своїх персональних даних іншою Стороною виключно для підтвердження повноважень та виконання умов наступного Договору.

11.5. Додаткові угоди, додатки до Договору, Реєстри Боржників, а також Акти приймання-передачі, зазначені в цьому Договорі, є невід'ємними частинами Договору.

11.6. Сторони зобов'язані письмово інформувати одна одну про будь-які зміни, що відбулися в їх поштових та інших реквізитах, в п'ятиденний строк з моменту їх настання.

11.7. Сторони домовились про можливість використання ними факсимільного відтворення підписів (факсиміле) при підписанні накладних, додаткових угод, окремих доручень, інших додатків до Договору, специфікацій, кошторисів, актів виконаних робіт (наданих послуг), звітів, протоколів, рахунків, листів, інших документів, що так чи інакше стосуються цього Договору. У двосторонніх документах факсиміле може бути використано як однією із сторін, так і обома сторонами. Зразки факсимільних підписів проставлені нижче:

Зразок факсимільного підпису _____	Зразок факсимільного підпису _____
---	---

11.8. Всі повідомлення, що вчинені у інший спосіб, ніж вказаний в пункті 11.4. цього Договору, повинні бути надіслані рекомендованим листом з повідомленням за місцезнаходженням Сторони або надані іншій стороні особисто.

11.9. Цей Договір укладений при повному розумінні Сторонами його умов і термінології українською мовою у 2 (двох) автентичних примірниках, які мають однакову юридичну силу - по одному для кожної зі Сторін.

11.10. Інформація, що є таємницею фінансової послуги відповідно до Закону України «Про фінансові послуги та фінансові компанії», яка отримана Фактором у зв'язку з укладанням або виконанням Договору не підлягає розголошенню Сторонами.

Працівник Фактора зазначає застереження в документах, що містять інформацію, яка становить таємницю фінансової послуги, про належність такої інформації до таємниці фінансової послуги відповідно до статті 10 Закону України «Про фінансові послуги та фінансові компанії» та про необхідність забезпечення збереження такої інформації, її нерозголошення та невикористання на свою користь чи на користь третіх осіб.

Сторони несуть відповідальність за розголошення інформації, що є таємницею фінансової послуги відповідно до чинного законодавства України.

11.11. Підписанням цього Договору Клієнт повідомлений про те, що інформація про нього буде передаватися до Кредитного реєстру Національного банку України, коли загальна сума зобов'язань (сукупний борг) перед Фактором буде дорівнювати чи перевищувати 50 тисяч гривень до повного припинення зобов'язань.

11.12. Додатки до цього Договору:

Додаток № 1 «Акту приймання-передачі».

Клієнт:

РЕКВІЗИТИ, ПІДПИСИ СТОРІН

Фактор:

**ТОВ «ФІНАНСОВА КОМПАНІЯ «КРЕДИТОР
XXI»**

місцезнаходження: 03048, м. Київ, вулиця Ернста,
будинок 16Б

код ЄДРПОУ 39776771

Директор
