

ПРИМІРНИЙ ДОГОВІР ФАКТОРИНГУ

(що укладається з юридичною особою)

«ЗАТВЕРДЖЕНО»

Наказом ТОВ "ФК "ВАРІАНТ-ФІНАНС"
№ 29 від «12» травня 2017р.

Директор ТОВ "ФК "ВАРІАНТ-ФІНАНС"

Поліщук В.В.



ДОГОВІР ФАКТОРИНГУ

№ _____

м. Київ

«__» _____ 20__р.

Ми, що нижче підписалися:

ТОВАРИСТВО З ОБМЕЖЕНОЮ ВІДПОВІДАЛЬНІСТЮ "ФІНАНСОВА КОМПАНІЯ "ВАРІАНТ-ФІНАНС", фінансова установа, яка зареєстрована і здійснює свою діяльність відповідно до законодавства України, (ідентифікаційний код 34820595, Свідоцтво про реєстрацію фінансової установи ФК № 139), що знаходиться за адресою:

_____ (надалі іменується – «Фактор»), в особі _____, що діє на підставі _____, (посада, прізвище, ім'я, по батькові)

з однієї сторони, та

_____, ідентифікаційний код _____, місцезнаходження: _____, (надалі іменується – «Клієнт»), в особі _____, (посада, прізвище, ім'я, по батькові)

що діє на підставі _____, з іншої сторони, надалі разом іменуються – «Сторони», а кожен окремо – «Сторона», уклали даний Договір факторингу № _____ від «__» _____ 20__р. (далі – «Договір факторингу») про наступне:

1. В Договорі факторингу терміни вживаються в наступному значенні:

1.1. **Боржник** – фізична або юридична особа, яка є суб'єктом підприємницької діяльності, та яка має грошові зобов'язання перед Клієнтом, право вимоги грошових коштів до якої є предметом договору факторингу.

1.2. **Договір факторингу** – даний Договір з усіма змінами, доповненнями, додатками та додатковими угодами.

1.3. **Документація** – оригінали документів (або копії документів, якщо документи надавалися в копіях), що стосуються заборгованості Боржника, які підтверджують дійсність та наявність права вимоги грошових коштів Клієнта до Боржника, а також є необхідними для пред'явлення права вимоги до Боржника, а саме:

1.3.1. договір (договори), укладені між Клієнтом та Боржником, з усіма додатками, доповненнями та додатковими угодами;

1.3.2. інші документи, що підтверджують права вимоги грошових коштів Клієнта до Боржника.

1.4. **Заборгованість** – невиконані Боржником грошові зобов'язання перед Клієнтом в частині суми заборгованості відповідно до умов укладеного(-их) між Клієнтом та Боржником договору (договорів). Зокрема до заборгованості, не обмежуючись відносяться зобов'язання щодо:

1.4.1. платежів за договором(-ами), укладеним(-и) між Клієнтом та Боржником;

1.4.2. прострочених кредиторських заборгованостей Боржника;

1.4.3. інших можливих платежів, в тому числі нараховані штрафні санкції за невиконання, прострочення або порушення виконання зобов'язання.

1.5. **Обставини непереборної сили** – події, що настали після набрання Договором факторингу юридичної сили, зокрема: паводки, пожежі, землетруси, інші стихійні лиха, збройні конфлікти, масові заворушення тощо, виникнення та дія яких впливає на виконання Сторонами зобов'язань за даним Договором факторингу.

1.7. **Право вимоги** – існуюче та/або майбутнє право вимоги Клієнта до Боржника, щодо виконання грошового зобов'язання Боржником за договором(-ами) укладеним(-и) між ними, та підтверджується Документацією.

1.8. **Фінансування** – сума грошових коштів, які сплачує Фактор Клієнту, в порядку та на умовах, передбачених даним Договором факторингу, за відступлення Клієнтом права вимоги.

2. Загальні положення

2.1. За даним Договором факторингу Фактор зобов'язується передати грошові кошти в сумі _____ грн. (_____ грн. __ коп.) в розпорядження Клієнта за плату, а Клієнт зобов'язується відступити та передати Факторові своє право грошової вимоги до _____ (надалі іменується - «Боржник») в розмірі _____ грн. (_____ грн. __ коп.) за договором _____ від _____ р., укладеним між _____ та _____ (надалі – «Основний договір»).

2.2. В силу даного Договору факторингу, право вимоги строк платежу за якою настав переходить до Фактора з моменту підписання Сторонами та скріплення печатками даного Договору факторингу, (а за майбутньою вимогою, з дня виникнення права вимоги до Боржника), після чого Фактор стає новим кредитором по відношенню до Боржника стосовно грошових зобов'язань за договором _____ від _____ р.

2.3. Характеристика прав, що передаються Фактору Клієнтом за цим Договором факторингу:

2.3.1. загальна сума права вимоги _____ (_____ грн. __ коп.), в тому числі: _____.

2.4. Боржник за Основним договором:

2.4.1. найменування: _____;

2.4.2. місцезнаходження: _____;

2.4.3. ідентифікаційний код _____;

2.4.4. строк платежу: _____.

2.5. Обов'язки Клієнта перед Боржником, які полягають у _____, на момент укладання цього Договору факторингу Клієнтом виконані повністю.

2.6. В день підписання цього Договору факторингу, Клієнт передає Фактору Документацію, що засвідчує дійсність грошової вимоги. Передача Документації засвідчується складенням Акту приймання – передачі Документації за формою, встановленою у Додатку № 1 до цього Договору.

2.7. Клієнт підтверджує наявність у нього права вимоги, згідно із чинним законодавством України.

2.8. Клієнт відповідає перед Фактором за дійсність права вимоги.

2.9. За даним Договором факторингу допускається наступне відступлення права вимоги третій особі, яке здійснюється відповідно до чинного законодавства України.

3. Розмір фінансового активу, строки його внесення та умови взаєморозрахунків

3.1. Сума фінансування визначена в п. 2.1. даного Договору факторинга та становить _____ грн. (_____ грн. __ коп.).

3.2. Фактор здійснює фінансування Клієнта шляхом перерахування грошових коштів, в національній валюті України, на рахунок Клієнта, вказаний в даному Договорі факторингу.

3.3. Суму фінансування, Фактор перераховує протягом ____ (____) робочих днів від дня підписання Сторонами та скріплення печатками даного Договору факторингу та Акту приймання – передачі Документації.

3.4. Фінансування вважається здійсненим в момент зарахування на рахунок Клієнта, вказаний в цьому Договорі факторингу, всієї грошової суми, відповідно до п. 3.1. даного

договору.

3.5. Всі витрати, пов'язані із здійсненням Фактором фінансування Клієнта, в тому числі й витрати пов'язані із переказом грошових коштів, несе Фактор.

3.6. За здійснення факторингової операції Фактор стягує з Клієнта плату в розмірі _____ грн. (_____ грн. __ коп.) шляхом _____.

3.7. Факторингові операції здійснюються за рахунок власних коштів Фактора.

4. Строк дії договору

4.1. Строк дії Договору факторингу становить _____.
В частині проведення взаємних розрахунків Договір факторингу дійсний до їх повного проведення Сторонами.

4.2. Виникнення обставин непереборної сили продовжує термін виконання зобов'язань за даним Договором факторингу на термін дії обставин непереборної сили і термін, необхідний для усунення наслідків їх дії.

5. Права та обов'язки Фактора

5.1. Фактор має право:

5.1.1. набувати право вимоги до Боржника на всі суми, відступлені йому Клієнтом згідно даного Договору факторингу;

5.1.2. відступити права вимоги, набуті за даним Договором факторингу, третім особам, в порядку передбаченому чинним законодавством України;

5.1.3. укласти договір з третіми особами про надання послуг по обслуговуванню, прийому платежів та примусовому виконанню прав вимоги;

5.1.4. з метою належної організації роботи із заборгованістю, Фактор може призначити іншу юридичну особу – виконавця, яка, на підставі договору з Фактором буде здійснювати реалізацію набутих Фактором прав вимоги;

5.1.5. вимагати від Клієнта зменшити або повернути фінансування за даним Договором факторингу, пропорційно сумі права вимоги, яка була сплачена або підлягає сплаті за права вимоги щодо яких виявлено, що станом на дату переходу прав:

- неточності в переданій Клієнтом Документації та інформації, що роблять неможливим стягнення заборгованості, в тому числі відсутність підписів сторін, підписів поставлених не уповноваженими особами, чи особами, які не є стороною правочину;
- якщо станом на дату укладення даного Договору факторингу Боржник припинив своє існування або винесено судове рішення, що унеможливорює стягнення заборгованості;
- якщо заборгованість виникла за угодою, що укладена на підставі підроблених (фіктивних) документів.

5.1.6. запитувати у Клієнта додаткову інформацію або документи, що стосується прав вимоги. Порядок та строки надання такої інформації узгоджуються окремо між Фактором та Клієнтом;

5.1.7. інші права передбачені даним Договором факторингу та чинним законодавством України.

5.2. Фактор зобов'язаний:

5.2.1. сплатити Клієнту кошти в передбачений даним Договором факторингу строк;

5.2.2. належно виконувати свої зобов'язання за даним Договором факторингу;

5.2.3. письмово повідомити Клієнта про виявлені випадки, передбачені в п. 5.1.5. цього Договору;

5.2.4. прийняти від Клієнта Документацію, що передається;

5.2.5. у випадку неможливості виконання взятих на себе зобов'язань відповідно даного Договору факторингу внаслідок дії обставин непереборної сили, – повідомити про це Клієнта протягом 5 (п'яти) календарних днів з моменту настання таких обставин. Після закінчення дії обставин непереборної сили, Фактор повинен повідомити про це Клієнта

протягом 5 (п'яти) календарних днів з моменту припинення дії таких обставин;
5.2.6. нести інші обов'язки передбачені даним Договором факторингу та чинним законодавством України.

6. Права та обов'язки Клієнта

6.1. Клієнт має право:

6.1.1. вимагати від Фактора перерахування грошових коштів відповідно до цього Договору факторингу;

6.1.2. інші права передбачені даним Договором факторингу та чинним законодавством України.

6.2. З моменту переходу до Фактора прав вимоги, відповідно до умов даного Договору факторингу, Клієнт не має права:

6.2.1. проводити будь-які операції відносно заборгованості Боржника (нараховувати неустойку, підвищувати процентну ставку, реструктурувати заборгованості та інше);

6.2.2. надавати Боржнику дозволи або вказівки про перерахування грошових коштів для сплати заборгованості на рахунки Клієнта.

6.3. Клієнт зобов'язаний:

6.3.1. належно виконувати свої зобов'язання за даним Договором факторингу;

6.3.2. передати Фактору Документацію, що стосується виконання умов Договору факторингу;

6.3.3. у випадку неможливості виконання взятих на себе зобов'язань відповідно даного Договору факторингу внаслідок дії обставин непереборної сили, – повідомити про це Фактора протягом 5 (п'яти) календарних днів з моменту настання таких обставин. Після закінчення дії обставин непереборної сили, Клієнт повинен повідомити про це Фактора протягом 5 (п'яти) календарних днів з моменту припинення дії таких обставин;

6.3.4. протягом 5 (п'яти) робочих днів, з моменту переходу до Фактора прав вимоги, надіслати Боржнику, погоджене Фактором, письмове повідомлення про відступлення Фактору права вимоги. При цьому, Клієнт несе всі витрати з підготовки та відправлення цих повідомлень. Повідомлення підписується уповноваженою особою Клієнта та скріплюється його печаткою. У повідомленні вказується Фактор, якому Боржник повинен здійснити платіж, Договір факторингу, на підставі якого право вимоги перейшло до Фактора та розмір платежу;

6.3.5. протягом 5 (п'яти) календарних днів, після направлення повідомлення Боржнику, передати Фактору документи, що підтверджують здійснення направлення повідомлення;

6.3.6. нести інші обов'язки передбачені даним Договором факторингу та чинним законодавством України.

7. Гарантії сторін

7.1. Підписанням даного Договору факторингу, Фактор гарантує та підтверджує, що:

7.1.1. у нього наявні права за чинним законодавством України укладати та виконувати цей Договір факторингу;

7.1.2. отримав всі необхідні згоди, погодження органів управління на укладення з Клієнтом даного договору;

7.1.3. в повному обсязі ознайомився з фактичним станом Права Вимоги та не має жодних зауважень;

7.1.4. не робити при здійсненні повноважень за цим договором неетичних та неправдивих дій, дій що вводять в оману Боржника, а також дій, що можуть привести до підриву ділової репутації Клієнта;

7.1.5. зобов'язується виконувати норми Закону України «Про захист персональних даних».

7.2. Підписанням даного Договору факторингу, Клієнт гарантує та підтверджує, що:

7.2.1. йому належить право вимоги на законних підставах;

7.2.2. відповідно до законодавства він має право відступити право вимоги третім особам;

7.2.3. зобов'язання Боржника перед Клієнтом не підпадають під ст. 515 Цивільного кодексу України, щодо яких заміна кредитора не допускається;

7.2.4. право вимоги є дійсним, в момент укладення даного Договору факторингу, Клієнту не відомі обставини, внаслідок яких Боржник має право не виконувати вимогу Фактора. Ця гарантія є дійсною і на момент відступлення права вимоги, якщо до цього часу Клієнт не повідомить Фактора про виникнення обставин, внаслідок яких Боржник має право не виконувати вимогу Фактора;

7.2.5. вся інформація, передана Клієнтом Фактору, є повною та правдивою і відповідає останнім відомостям, якими володіє Клієнт;

7.2.6. йому, до укладення Договору факторингу, Фактором додатково надано повну інформацію, зазначену ч. 2 ст. 12 Закону України «Про фінансові послуги та державне регулювання ринків фінансових послуг».

8. Конфіденційність

8.1. Вся інформація, отримана Сторонами при укладенні та виконанні даного Договору факторингу, а також яка будь-яким чином стосується даного Договору, є конфіденційною.

8.2. Сторони зобов'язані не розголошувати третім особам конфіденційну інформацію без письмової згоди Сторони, окрім випадків, коли розголошення такої інформації вимагається відповідно до законодавства України на вимогу компетентних органів влади чи посадових осіб або необхідне з метою стягнення заборгованості та задоволення права вимоги Фактором.

8.3. Обмін інформацією між Сторонами, що стосується даного Договору факторингу, здійснюється шляхом, визначеним даним Договором, а в іншому випадку, - за окремою домовленістю Сторін.

9. Відповідальність Сторін за невиконання або неналежне виконання умов Договору факторингу

9.1. За невиконання або порушення виконання зобов'язань, встановлених у цьому Договорі факторингу, Сторони несуть відповідальність згідно чинного законодавства України.

9.2. Сторони несуть відповідальність за правильність вказаних ними у даному Договорі факторингу реквізитів та зобов'язуються своєчасно у письмовій формі повідомляти іншу Сторону про їх зміну, а у разі неповідомлення несуть ризик настання несприятливих наслідків.

9.3. Сторони звільняються від відповідальності за невиконання чи неналежне виконання умов даного Договору факторингу у випадку, якщо таке порушення стало прямим наслідком безпосереднього впливу обставин непереборної сили (форс-мажорних обставин).

9.4. Закінчення строку дії даного Договору факторингу не звільняє Сторони від відповідальності за його порушення, яке мало місце під час дії даного договору.

10. Вирішення спорів

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

10.2. Якщо відповідний спір не можливо вирішити шляхом переговорів, він вирішується в судовому порядку за встановленою підвідомчістю та підсудністю такого спору відповідно до чинного законодавства України.

11. Порядок зміни і припинення дії Договору

11.1. Зміни або доповнення до даного Договору факторингу можуть бути внесені тільки за домовленістю Сторін, які оформлюються Додатковою угодою до цього Договору.

11.2. Даний Договір факторингу вважається розірваним з моменту належного оформлення Сторонами відповідної Додаткової угоди до цього Договору, якщо інше не встановлено в чинному законодавстві України.

12. Прикінцеві положення

12.1. Усі правовідносини, що виникають з цього Договору факторингу 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, регулюються цим Договором факторингу та відповідними нормами чинного законодавства України, а також звичаями ділового обороту, які застосовуються до таких правовідносин на підставі принципів добросовісності, розумності та справедливості.

12.2. Після підписання цього Договору факторингу 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, але можуть враховуватися при тлумаченні умов цього договору.

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

12.4. Всі виправлення за текстом цього Договору факторингу мають юридичну силу та можуть враховуватися виключно за умови, що вони у кожному окремому випадку датовані, засвідчені підписами Сторін та скріплені їх печатками.

12.5. Сторони підтверджують, що інформація, зазначена в частині другій статті 12 Закону України «Про фінансові послуги та державне регулювання ринків фінансових послуг», надана Клієнту.

12.6. Підписуючи даний Договір уповноважені представники Сторін дають згоду (дозвіл) на обробку персональних даних (в повному обсязі), які стали відомі в результаті укладання цього Договору, з метою підтвердження повноважень суб'єкта на укладання, зміну та розірвання Договору, забезпечення реалізації адміністративно-правових і податкових відносин, відносин у сфері бухгалтерського обліку та статистики, а також для забезпечення реалізації інших передбачених законодавством відносин. Представники Сторін підписанням цього Договору підтверджують, що вони повідомлені про свої права відповідно до ст. 8 Закону України «Про захист персональних даних».

12.7. Даний Договір укладено на підставі чинного законодавства України та Внутрішніх правил надання фінансових послуг з факторингу, затверджених Наказом ТОВ «ФК «ВАРІАНТ-ФІНАНС» № ____ від ____ .20__ р.

12.8. Цей Договір факторингу 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.

Місцезнаходження, реквізити та підписи Сторін:

«Фактор»

ТОВ "ФК "ВАРІАНТ-ФІНАНС"

ідентифікаційний код 34820595,
місцезнаходження: _____;
тел. _____; п/р _____;
в _____, МФО _____

«Клієнт»

_____;
ідентифікаційний код _____;
місцезнаходження: _____;
п/р _____;
в _____, МФО _____

Керівник (уповноважена особа)

Керівник (уповноважена особа)

_____/_____
(підпис)
М.П.

_____/_____
(підпис)
М.П.

Форма АКТУ
приймання-передачі Документації за Договором факторингу
№ _____ від «__» _____ 20__ р.

м. Київ

«__» _____ 20__ р.

Ми, що нижче підписалися:

ТОВАРИСТВО З ОБМЕЖЕНОЮ ВІДПОВІДАЛЬНІСТЮ "ФІНАНСОВА КОМПАНІЯ "ВАРІАНТ-ФІНАНС", фінансова установа, яка зареєстрована і здійснює свою діяльність відповідно до законодавства України, (ідентифікаційний код 34820595, Свідоцтво про реєстрацію фінансової установи ФК № 139), що знаходиться за адресою: _____ (надалі іменується – «Фактор»), в особі _____, що діє на підставі _____, (посада, прізвище, ім'я, по батькові)
з однієї сторони, та

_____ ,
ідентифікаційний код _____, місцезнаходження: _____,
(надалі іменується – «Клієнт»), в особі _____, (посада, прізвище, ім'я, по батькові)
що діє на підставі _____, з іншої сторони, надалі разом іменуються – «Сторони», а кожен окремо – «Сторона»,

склали даний Акт про те, що у відповідності до положень Договору факторингу № _____ від «__» _____ 20__ р. укладеного між Клієнтом та Фактором (надалі іменується – «Договір факторингу»), Клієнт передав, а Фактор прийняв документи, які підтверджують Право Вимоги до Боржника, а саме:

№ п/п	Найменування документу	Ідентифікаційні ознаки документа	Кількість сторінок	Примітка (оригінал/копія)
1.				
2.				
3.				
4.				
5.				

Документи передані у повному обсязі відповідно до умов вищезгаданого Договору факторингу. Фактор підписанням даного Акту приймання-передачі засвідчує, що він не має жодних претензій до переліку та обсягу переданих документів.

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

Місцезнаходження, реквізити та підписи Сторін:

«Фактор»

«Клієнт»

ТОВ "ФК "ВАРІАНТ-ФІНАНС"

ідентифікаційний код 34820595,
місцезнаходження: _____;
тел. _____; п/р _____,
в _____, МФО _____

_____ ,
ідентифікаційний код _____,
місцезнаходження: _____;
п/р _____,
в _____, МФО _____

Керівник (уповноважена особа)

Керівник (уповноважена особа)

_____/_____
(підпис)
М.П.

_____/_____
(підпис)
М.П.