

ЗАТВЕРДЖЕНО
НАКАЗОМ ДИРЕКТОРА
ТОВАРИСТВА З ОБМЕЖЕНОЮ ВІДПОВІДАЛЬНІСТЮ
«ФІНАНСОВА КОМПАНІЯ "КРЕДИТ КАПІТАЛ»
№ 08/12/25-СК від 08 грудня 2025 року.

П Р А В И Л А
надання Товариством з обмеженою відповідальністю «Фінансова
компанія «Кредит-Капітал»
послуг факторингу

ЛЬВІВ – 2025

З М І С Т

1. Визначення термінів
2. Загальні Правила
3. Умови та порядок надання послуг факторингу
4. Порядок доступу споживачів фінансових послуг до документів та іншої інформації, пов'язаної з наданням фінансових послуг фінансовою установою
5. Порядок створення та використання резерву на покриття збитків за фінансовими активами
6. Порядок укладання договорів з клієнтами
7. Облікова та реєструючі системи Товариства
8. Порядок зберігання договорів та інших документів, пов'язаних із наданням фінансових послуг та система захисту інформації.
9. Здійснення внутрішнього контролю за наданням фінансових послуг
10. Опис завдань, які підлягають виконанню кожним підрозділом фінансової установи
11. Вирішення спорів
12. Ступінь відповідальності посадових осіб, до посадових обов'язків яких належить безпосередня робота з клієнтами, укладання та виконання договорів
13. Захист персональних даних
14. Прикінцеві Правила

Додаток 1 : Примірний Договір факторингу

1. Визначення термінів

Факторинг – це вид фінансової операції, відповідно до якої ТзОВ «ФК «Кредит-капітал» (фактор) передає або зобов'язується передати за плату грошові кошти в розпорядження клієнта, а клієнт відступає або зобов'язується відступити факторові своє право грошової вимоги до третьої особи (боржника).

Клієнт – юридична особа, зареєстрована у відповідності до законодавства України,

Предмет факторингу – право грошової вимоги, строк платежу за якою настав (наявна вимога), а також право вимоги, яке виникне в майбутньому (майбутня вимога).

Фактор/Товариство - Товариство з обмеженою відповідальністю «Фінансова Компанія «Кредит – Капітал» (код ЄДРПОУ 35234236)

2. Загальні Правила

2.1. Ці «Правила надання Товариством з обмеженою відповідальністю «Фінансова компанія «Кредит-капітал» послуг факторингу» (надалі – Товариство/Фактор) розроблено на підставі чинного законодавства України та Статуту Товариства і визначає умови та порядок надання Товариством послуг факторингу юридичним особам, а також інші питання, що пов'язані із надання Товариством послуг факторингу.

2.2. Відносини між Товариством та клієнтами щодо надання послуг факторингу регулюються Цивільним кодексом України, Господарським кодексом України, ЗУ «Про фінансові послуги та фінансові компанії», іншими нормативно-правовими актами, цими Правилами та укладеними відповідно до них договорами факторингу.

2.3. Договір факторингу укладається у письмовій формі та/або електронній формі із застосуванням КЕП, повинен відповідати вимогам законодавства України.

2.4. Товариство отримує оплату за надані послуги відповідно до умов, що викладені у договорі факторингу.

3. Умови та порядок надання послуг факторингу

3.1. З метою отримання факторингових послуг Клієнт звертається до Товариства. Товариство проводить оцінку фінансового стану клієнта та/або права вимоги і приймає рішення, щодо подальшої можливості надання Товариством факторингових послуг Клієнту.

3.2. Клієнт відповідає перед фактором за дійсність грошової вимоги, право якої відступається, якщо інше не встановлено договором факторингу. Клієнт не відповідає за невиконання або неналежне виконання боржником грошової вимоги, право якої відступається і яка пред'явлена до виконання фактором, якщо інше не встановлено договором факторингу.

3.3. Клієнт (на вимогу Товариства) або Товариство надають боржнику письмове повідомлення про відступлення права грошової вимоги Товариству. У цьому повідомленні зазначається грошова вимога, яка підлягає виконанню, а також подаються реквізити Товариства, по яких має бути здійснений платіж.

3.4. Товариство має право здійснити наступне відступлення права грошової вимоги третій особі, якщо інше не встановлено умовами договору факторингу.

3.5. Товариство набуває прав на всі суми, які воно одержить від боржника на виконання вимоги, а Клієнт не відповідає перед Товариством, якщо одержані ним суми є меншими від суми, сплаченої Товариством Клієнтові.

3.6. Факт повного виконання Клієнтом фінансових зобов'язань за договором факторингу може оформлятися відповідним актом згідно умов договору.

3.7. Товариство надає Клієнту на його письмову вимогу інформацію про Товариство в строки, передбачені відповідним законодавством України.

4. Порядок доступу споживачів фінансових послуг до документів та іншої інформації, пов'язаної з наданням фінансових послуг фінансовою установою

4.1. Товариство надає Клієнту на його письмову вимогу інформацію про Товариство, а також інші документи іншу інформацію пов'язану з наданням фінансових послуг, в строки, передбачені відповідним законодавством України. Зокрема, Клієнт має право отримати інформацію про :

- фінансові показники діяльності Товариства та його економічний стан, що підлягають обов'язковому оприлюдненню;
- перелік керівників Товариства та його окремих підрозділів;
- перелік послуг, які надаються Товариством;
- ціну/тарифи фінансових послуг;
- перелік осіб, частки яких у статутному капіталі Товариства перевищують 5 відсотків;
- іншу інформацію з питань надання фінансових послуг та інформацію, право на отримання якої закріплено в чинному Законодавстві.

4.2. Інформація про Товариство, Правила надання фінансових послуг, а також інша інформація пов'язана з наданням фінансових послуг розміщується :

- в загальнодоступному місці за, адресою місцезнаходження Товариства
- на веб-сайті Товариства <http://www.kredyt-kapital.com.ua> розміщеному у всесвітній мережі інтернет.

4.3. Інформація про Товариство постійно оновлюється.

5. Порядок створення та використання резерву на покриття збитків за фінансовими активами

5.1. З метою підвищення надійності та стабільності Товариства, збереження реальної вартості фінансових активів Товариства та захисту інтересів клієнтів Товариства, Товариством здійснюється формування резерву для покриття ризиків неповернення основного боргу (далі - резерв) за наданими послугами.

5.2. Створення та використання резерву здійснюється Товариством у порядку, передбаченому чинним законодавством України. Бухгалтерський облік формування та використання резерву здійснюється відповідно до міжнародних положень (стандартів) бухгалтерського обліку та чинного законодавства України, податковий облік регулюється Податковим Кодексом України.

6. Порядок укладання договорів з клієнтами

6.1. Договір укладається шляхом пропозиції однієї сторони укласти договір (оферти) і прийняття пропозиції (акцепту) другою стороною.

6.2. Договір є укладеним, якщо сторони в належній формі досягли згоди з усіх істотних умов договору та підписали цей договір.

6.3. Договір обов'язково повинен містити:

- назву документа;
- назву, адресу та реквізити суб'єктів господарювання;
- найменування фінансової операції
- розмір фінансового активу, зазначений у грошовому виразі, строки його внесення та умови взаєморозрахунків;
- строк дії договору;
- найменування, місцезнаходження юридичної особи;
- реквізити сторін договору;
- предмет договору;
- ціну договору;
- права та обов'язки, відповідальність сторін за невиконання або неналежне виконання умов договору;
- порядок зміни і припинення дії договору;
- інші умови за згодою сторін;
- підтвердження, що інформація, зазначена в ст 7 ЗУ «Про фінансові послуги та фінансові

компанії» надана Клієнту;

- підписи Сторін.

6.4. Договір з клієнтом укладається за умови надання особою документів, які ідентифікують цю особу та підтверджують її правоздатність, а саме:

6.4.1. Юридична особа - резидент подає засвідчені нотаріально копії установчих документів, інформацію щодо посадових осіб та їх повноважень та довіреність на уповноваженого представника;

6.4.2. Юридична особа - нерезидент подає копію документа, що свідчить про реєстрацію цієї юридичної особи в країні її місцезнаходження (свідоцтво про державну реєстрацію, легалізований витяг з торговельного, судового або банківського реєстру іноземної держави про реєстрацію юридичної особи, засвідчені нотаріально у відповідності до чинного законодавства України тощо) та легалізовану довіреність на уповноваженого представника цієї юридичної особи.

6.5. Зі сторони Товариства договір підписується керівником, або уповноваженою особою на підставі відповідної довіреності та засвідчується печаткою.

7. Облікова та реєструючі системи Товариства

7.1. Облікова та реєструюча система Товариства забезпечує облік та реєстрацію договорів про надання фінансових послуг в електронному та паперовому вигляді.

7.2. Реєстрація договорів про фінансові послуги здійснюється шляхом ведення фінансовою компанією журналу обліку укладених і виконаних договорів про надання фінансових послуг (далі - журнал обліку) та карток обліку укладених та виконаних договорів (далі - картка обліку), відомості яких повинні містити інформацію, необхідну для ведення бухгалтерського обліку відповідних фінансово-господарських операцій.

7.3. Уповноважені працівники щоденно формують реєстр укладених договорів у електронній та/або паперовій формах. Товариство здійснює архівування та зберігання таких реєстрів, згідно порядку, визначеного Товариством.

7.4. Усі укладені договори та інші документи зберігаються в Архіві Товариства. Опрацювання документів, передачу їх до архіву та зберігання архівних документів проводить Департамент обслуговування клієнтів.

8. Порядок зберігання договорів та інших документів, пов'язаних із наданням фінансових послуг та система захисту інформації.

8.1. Товариство забезпечує обладнання приміщень у яких зберігаються або здійснюється обробка персональних даних фізичних осіб системними і програмно-технічними засобами та засобами зв'язку, які запобігають втратам, крадіжкам, несанкціонованому знищенню, викривленню, підробленню, копіюванню інформації.

8.2. Товариство забезпечує збереження архівів даних, отриманих від своїх Клієнтів.

8.3. Архівування документів відбувається протягом 3 днів з моменту їх отримання та підписання всіма сторонами. Рух архівних документів відображається у реєстрах, укладених товариством у паперовій та/або електронній формах.

Контроль за реєстрацією укладених договорів та за процесом передачі архівних документів іншим особам і їх систему захисту здійснює уповноважений працівник та/або департамент Товариства.

8.4. Уповноважені працівники в межах своїх повноважень, передбачених посадовою інструкцією, мають право доступу до документів та інформації, пов'язаної з наданням фінансових послуг. При цьому перелік осіб, які мають право доступу до цих документів, визначаються Керівником Товариства.

8.5. Система захисту документів Товариства включає в себе: формування і регламентацію діяльності служби безпеки Товариства, забезпечення цієї служби нормативно-методичними документами по організації і технології захисту інформації; регламентацію системи (ієрархічної схеми) обмеження доступу персоналу до конфіденційної інформації; регламентацію технології захисту і обробки конфіденційних документів Товариства; побудова технологічної системи обробки і збереження конфіденційних; документів; організацію архівного зберігання конфіденційних документів; покладення обов'язків щодо нерозголошення конфіденційних документів працівниками Товариства.

8.5.1. До конфіденційної інформації відноситься будь-яка наявна у Товариства інформація, що не є загальнодоступною, і яка ставить осіб, що володіють такою інформацією в силу свого службового становища, трудових обов'язків або договору, укладеного з Товариством, у переважне становище в порівнянні з іншими особами.

8.5.2. Особи, що володіють конфіденційною інформацією, не мають права передавати її третім особам.

8.5.3. Порядок роботи з конфіденційною інформацією, регламентується та здійснюється відповідно до внутрішніх документів Товариства.

8.5.4. Співробітники (посадовці) Товариства не мають права використовувати в особистих цілях і/або передавати не уповноваженим на те особам конфіденційну інформацію.

8.5.5. Процедура захисту робочих місць співробітників Товариства і місць зберігання документів, що містять службову інформацію, від безперешкодного доступу, спостереження й неправомірного використання, передбачає наступні заходи:

- розміщення робочих місць співробітників Товариства таким чином, щоб виключити можливість несанкціонованого перегляду документів і інформації, відбитої на екранах моніторів;
- використання надійних систем захисту службової інформації від неправомірного використання, що охороняють від втрати інформації, витоку службової інформації;
- розміщення документів, що містять конфіденційну інформацію, у режимних приміщеннях, доступ у які обмежений технічними засобами;
- використання процедури здачі й приймання під охорону режимних приміщень по закінченню робочого дня, а також використання для цього технічних засобів контролю доступу;
- зберігання документів, що містять службову інформацію, у сейфах, шафах (як правило, металевих), файл-боксах або в спеціально обладнаних приміщеннях, що виключають несанкціонований доступ до службової інформації і її неправомірне використання; регулярне проведення перевірок дотримання заходів, що забезпечують конфіденційність діловодства, у тому числі місць зберігання документів, що містять службову інформацію;
- доставка документів, що містять службову інформацію засобами, що мінімізують несанкціонований доступ до неї і її неправомірне використання;
- укладення договорів про нерозголошення конфіденційної інформації.

8.5.6. Органи державної влади та органи місцевого самоврядування, їх посадові особи, в межах їх повноважень, визначених законодавством, на підставі письмового запиту, мають право на отримання інформації, яка складає комерційну таємницю, у відповідності до вимог чинного законодавства України.

9. Здійснення внутрішнього контролю за наданням фінансових послуг

9.1. Контроль за наданням фінансових послуг своїм клієнтам здійснює керівник Товариства.

9.2. Організаційна структура системи контролю за наданням фінансових послуг базується на наступних основних Правилах:

9.2.1. забезпечення координації діяльності виконавчих і контролюючих органів управління Товариства;

9.2.2. забезпечення ефективного механізму дисциплінарного впливу на діяльність співробітників Товариства в залежності від дотримання ними вимог до якості обслуговування;

9.3. Для реалізації зазначених положень у безпосередньому підпорядкуванні керівника Товариства знаходиться комісія (відповідальний співробітник) по якості послуг, які надаються фінансовою компанією.

9.4. На зазначену комісію (співробітника) покладаються завдання підготовки і надання рекомендацій зі стимулювання якісної роботи у Товаристві, удосконаленню методології проведення перевірок, методів їхньої координації, мір дисциплінарного й економічного впливу на співробітників, що не забезпечують установлених вимог до якості обслуговування, розгляду проектів методичних документів, спрямованих на підвищення кваліфікації персоналу.

9.5. Внутрішній контроль за наданням фінансових послуг своїм клієнтам є поточним та спеціальним. Поточний контроль здійснюється керівником Товариства та ревізійною комісією шляхом проведення ревізій.

9.6. Спеціальний контроль здійснюється у разі виникнення порушень прав і інтересів клієнтів, Товариства, держави. Для проведення спеціального контролю рішенням загальних зборів

створюється робоча група для проведення службового розслідування. До такої робочої групи можуть бути залучені як працівники Товариства, так і сторонні фахівці.

9.7. У відповідності до чинного законодавства України у Товаристві може бути утворена служба внутрішнього аудиту.

9.8. Служба внутрішнього аудиту діє на підставі Правила, затвердженого загальними зборами учасників Товариства

10. Опис завдань, які підлягають виконанню кожним підрозділом фінансової установи

10.1. Товариство має право здійснювати діяльність з фінансових послуг через свої відокремлені підрозділи та в порядку передбаченому чинним законодавством України та цим Правилам.

10.2. Повноваження щодо провадження діяльності з надання фінансових послуг мають бути передбачені в Правилах, які регламентують діяльність внутрішніх підрозділів Товариства.

10.3. Основними завданнями, які підлягають виконанню внутрішніми підрозділами Товариства є :

- вчинення дій спрямованих на укладення Договорів факторингу
- вчинення дій спрямованих на оперативне ухвалення рішення про надання/відмову в укладенні договору факторингу
- своєчасне забезпечення актуальною та повною інформацією про фінансові послуги споживачів фінансових послуг.
- якісне надання фінансових послуг
- забезпечення захисту та нерозголошення конфіденційності інформації
- забезпечення захисту персональних даних
- дотримання порядку зберігання та надання договорів пов'язаних із наданням фінансових послуг
- клієнтоорієнтованість

11. Вирішення спорів

11.1. Усі спори, що можуть виникнути між сторонами Договору факторингу вирішуються шляхом переговорів. Сторони Договору факторингу зобов'язані докладати зусиль до вирішення конфліктних ситуацій шляхом переговорів, пошуку взаємовигідних рішень.

11.2. У випадку неможливості врегулювання конфліктних ситуацій шляхом переговорів, сторона Договору факторингу, права або законні інтереси якого порушені, має право звернутися в суд у порядку, визначеному чинним в Україні законодавством.

11.3. Спір, що виникає між Сторонами Договору факторингу може бути вирішений у Третейському суді, якщо можливість такого вирішення прямо передбачена умовами Договору факторингу.

12. Ступінь відповідальності посадових осіб, до посадових обов'язків яких належить безпосередня робота з клієнтами, укладання та виконання договорів.

12.1. Службові (посадові) особи, до посадових обов'язків яких належать безпосередня робота з клієнтами, укладання та виконання договорів, несуть дисциплінарну, матеріальну, адміністративну, кримінальну, цивільну відповідальність на підставах та в межах, визначених законодавством України.

12.2. Службові (посадові) особи Товариства зобов'язані:

- належним чином виконувати свої посадові обов'язки на підставі посадових інструкцій, цих Правил та внутрішніх документів Товариства;
- керуватись у своїй роботі чинним законодавством України;
- не завдавати шкоди інтересам Товариства, не порушувати прав та інтересів клієнтів Товариства.

12.3. Керівник та працівники Товариства повинні забезпечити конфіденційність проведення операцій з надання фінансових послуг та інформації, що надається Позичальником і становить його комерційну, професійну таємницю або конфіденційну інформацію.

12.4. Посадові особи, які допустили порушення умов цих Правил несуть відповідальність згідно із законодавством України.

12.5. У випадку порушення своїх договірних зобов'язань, Товариство відшкодовує іншій

Стороні всі завдані збитки у повному обсязі. Упущена вигода відшкодуванню не підлягає.

13. Захист персональних даних

13.1. Товариство здійснює обробку та забезпечує захист персональних фізичних осіб в порядку передбаченому чинним законодавством України, ЗУ «Про захист персональних даних» та внутрішнім Правилам Товариства, яке регламентує порядок захисту персональних даних.

14. Прикінцеві Правила

14.1. Ці Правила вступають в силу з моменту затвердження його компетентним органом Товариства та діють до моменту затвердження даних Правил у новій редакції.

14.2. Зміни та доповнення до цих Правил затверджуються компетентним органом Товариства та вступають в силу з моменту їх затвердження.

Додаток :

Примірний договір факторингу

ЗАТВЕРДЖЕНО
НАКАЗОМ ДИРЕКТОРА
ТОВАРИСТВА З ОБМЕЖЕНОЮ ВІДПОВІДАЛЬНІСТЮ
«ФІНАНСОВА КОМПАНІЯ "КРЕДИТ КАПІТАЛ»
№ 08/12/25-СК від 08 грудня 2025 року.

ПРИМІРНИЙ ДОГОВІР ФАКТОРИНГУ № _____

м. Львів

«__» ____ року

_____, надалі – «Клієнт», в особі _____, який діє на підставі статуту, з однієї сторони, та

Товариство з обмеженою відповідальністю «Фінансова компанія «Кредит-капітал», надалі – «Фактор», в особі _____, який діє на підставі _____, з іншої сторони,

які надалі спільно іменовані «Сторони», а кожен окремо – «Сторона»,

уклали даний Договір факторингу (далі - «Договір»),

виходячи з того, що Клієнт володіє, використовує та розпоряджається правами грошової вимоги до третіх осіб – Боржників, пов'язаними з отриманими Боржниками кредитами у відповідності до укладених кредитних договорів, погашення Боржниками заборгованості за якими не відбулось в строк з тих чи інших причин.

1. Предмет договору

- 1.1. На умовах, встановлених цим Договором та у відповідності до гл. 73 Цивільного кодексу України, Фактор передає грошові кошти в розпорядження Клієнта (ціна продажу) за плату, а Клієнт відступає Факторові права грошової вимоги (Права Вимоги) до Боржників за Кредитними Договорами (Портфель Заборгованості).
- 1.2. Внаслідок передачі (відступлення) Права Вимоги за цим Договором, Фактор заміняє Клієнта у Кредитних Договорах, що входять до Портфеля Заборгованості, та набуває прав грошових вимог Клієнта за цими Кредитними договорами, включаючи право вимагати від Боржників належного виконання всіх грошових та інших зобов'язань Боржників за Кредитними договорами.
- 1.3. Фактор має право здійснити наступне відступлення третім особам прав вимоги до Боржників, придбаних від Клієнта за цим Договором.

2. Тлумачення термінів

Сторони домовились, що тут і надалі в цьому Договорі, додатках до нього, наведені нижче терміни при відсутності в тексті вказівок на інше мають наступні значення:

Боржник	фізична особа, що отримала кредит за Кредитним договором, та не виконує свої зобов'язання за таким Кредитним договором, а також будь-які представники Боржника, фінансові та майнові поручителі, повірені, правонаступники, інші особи, що взяли на себе обов'язок виконати (повністю або
----------------	---

Договір Документація	частково) зобов'язання замість Боржника, дані про яких передані Фактору відповідно до умов цього Договору; цей Договір з усіма змінами, доповненнями та додатками; документи, які є в наявності у Клієнта та засвідчують права, що передаються за Договором, а саме: 1. Кредитний договір. 2. Правила кредитування та примірний договір, що діяли на момент видачі кредиту; 3. Заповнена заява – анкета для отримання кредиту у електронній формі. 4. Підтвердження переказу коштів на рахунок Клієнта. 5. Детальний розрахунок простроченої заборгованості та всіх інших платежів по кожному платіжному періоду та підставу їх нарахування. 6. Дані про ідентифікацію Клієнта через УБКІ. 7. Довідка про ідентифікацію, складена за формою згідно Додатку 6 до цього Договору Копії паспортів, довідок про присвоєння ідентифікаційного коду Боржника – за наявністю; 8. Дані про проведення верифікації через смс-повідомлення із підтвердженням номеру телефону та Офертою Клієнта - за наявності; 9. інші наявні у Клієнта документи, що засвідчують Права Вимоги до Боржника, та містять інформацію, яка є важливою для здійснення Прав Вимоги Фактором та/або які можуть бути витребувані судом у Фактора;
Законодавство	Цивільний кодекс України та Господарський кодекс України, інше Законодавство України, що може бути застосоване до Сторін у зв'язку з підписанням цього Договору чи на підставі цього Договору.
Портфель Заборгованості або Заборгованість	сукупність невиконаних грошових зобов'язань Боржників по Кредитним договорам, які складаються із заборгованості Боржників за тілом (основною сумою) кредиту, за неоплаченими відсотками за користування кредитом, за платою (комісією) за ведення кредитної справи, а також за неоплаченою неустойкою. Розмір Портфеля Заборгованості розраховується станом на день підписання Сторонами цього Договору.
Кредитний договір	договір про надання кредиту, що укладений між Боржником та Клієнтом, у відповідності до якого Боржник отримав грошові кошти (кредит) в розмірі та на умовах, встановлених договором, та зобов'язався повернути кредит та сплатити відсотки, а також додаткові угоди до цих договорів, інші договори та угоди, що уклалися з метою забезпечення виконання зобов'язання Боржником.

Оплата права грошової вимоги (без ПДВ)	ціна придбання Фактором у Клієнта права грошової вимоги за Кредитним договором по конкретному Боржнику, яка вказана в Реєстрі Боржників (Додатки № 1 та 1-1)
Право Вимоги	право грошової вимоги Клієнта до Боржників, строк платежу за якою настав (наявна вимога) та право грошової вимоги, яке виникне в майбутньому (майбутня вимога) щодо погашення заборгованості, яка виникла та виникне на підставі укладених Боржниками Кредитних договорів, та підтверджуються Документацією.
Реєстр Боржників	погоджений Сторонами список з переліком особистих даних Боржників (ім'я, прізвище, ідентифікаційний номер) і розмірів грошових зобов'язань кожного з Боржників із зазначенням суми заборгованості, а також інші дані про Боржника у разі їх наявності у Клієнта, разом з додатком у електронному вигляді бази даних. Форма Реєстру наведена в Додатку № 1 до цього Договору, форма електронного реєстру наведена у Додатку № 1-1 до цього Договору.
Фінансування	сума грошових коштів, які сплачує Фактор Клієнту після підписання Сторонами Акту прийому-передачі Реєстру Боржників на умовах даного Договору, розмір якої встановлюється згідно п. 7.1. цього Договору.

3. Гарантії Клієнта

- 3.1. Підписанням цього Договору Клієнт гарантує, що йому належить Право Вимоги за Портфелем Заборгованості до Боржників, зазначених у Реєстрі Боржників, а також гарантує, що:
- (а) Право Вимоги є дійсним та реальним. Відповідно до законодавства він 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 Фактора. Він запевняє, що Заборгованість є дійсною, виникла на законних підставах, не погашена, не списана, не стягнена, а також, що Права Вимоги не відступлені ним третім особам та не укладено договорів реструктуризації боргу, угод про зміну зобов'язань по її поверненню іншими зобов'язаннями, і у Боржників немає інших законних підстав для відмови від її погашення;
 - (б) Відповідно до Законодавства він має право передавати Фактору персональні дані Боржників та ним дотримано встановленого законодавством порядку розкриття (комерційної таємниці, таємниці фінансової послуги та персональних даних щодо Боржників та їх операцій, необхідного для передачі (відступлення) Прав Вимоги за цим Договором;
 - (с) Боржники не є кредиторами Клієнта (не мають однорідних зустрічних вимог до Клієнта, що можуть бути пред'явлені у зарахування вимог Клієнта до Боржників);
 - (д) Вся інформація, яка міститься у Реєстрі Боржників (додаток №1) та електронному Реєстрі Боржників (додаток № 1-1), добросовісно передана Клієнтом та є повною, достовірною, правдивою і співпадає з відомостями, які містяться у Документації і у Договорі та його додатках;
 - (е) Клієнт гарантує, що інформація, яка міститься у Реєстрі боржників (додаток № 1, додаток 1-1) 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 (додаток № 1, додаток 1-1), то ця інформація є повною, правдивою, вичерпною та відповідає дійсності.

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

- 3.2. Клієнт гарантує, що для укладення та виконання Договору не вимагається жодних дозволів чи погоджень органів державної влади.
- 3.3. Клієнт підтверджує, що йому надано інформацію зазначену в ст. 7 Закону України «Про фінансові послуги та фінансові компанії».
- 3.4. Клієнту відомо, що фінансова послуга факторингу надається Фактором відповідно до чинного Законодавства України, зокрема Закону України «Про фінансові послуги та фінансові компанії», підзаконних актів Національного банку України та внутрішніх правил надання Фактором послуг факторингу, з якими Клієнт ознайомлений.

4. Гарантії Фактора

- 4.1. Підписанням цього Договору Фактор гарантує, що:
 - (a) він отримав всі необхідні погодження своїх органів управління на укладення з Клієнтом цього Договору;
 - (b) для укладення та виконання цього Договору не вимагається жодних подальших погоджень чи інших дій його органів;
 - (c) він має необхідні дозволи та статус для укладення та виконання Договору, та що не вимагається жодних додаткових дозволів та погоджень органів державної влади чи третіх осіб, в тому числі фінансових установ;
 - (d) фінансова послуга надається Фактором на підставі Ліцензії НБУ (Витяг із Державного реєстру фінансових установ від 07.03.2024 № 27-0026/18048,) згідно якого 07.03.2024 Національним банком України внесено запис до Державного реєстру фінансових установ про переоформлення ТОВ «ФК «КРЕДИТ КАПІТАЛ» (код за ЄДРПОУ 35234236) ліцензії на діяльність фінансової компанії з правом надання послуги – факторинг, надання коштів та банківських металів у кредит (безстрокова).
 - (e) він ознайомився з фактичним станом Портфеля Заборгованості, представленим йому Клієнтом та не має до цього жодних зауважень.

5. Виключення відповідальності Клієнта

- 5.1. Сторони погоджуються, що Клієнт відповідає за дійсність переданих Фактору Права Вимоги, але не відповідає за невиконання або неналежне виконання Боржниками грошової вимоги, право якої відступається за цим Договором і яка пред'явлена до виконання Фактором.

6. Порядок відступлення Портфелю Заборгованості

- 6.1. У відповідності до умов цього Договору Клієнт передає (відступає) Фактору Права вимоги до Боржників, які виникли у Клієнта внаслідок невиконання Боржниками умов Кредитних договорів, та які входять до Портфелю Заборгованості. Загальний розмір Портфелю Заборгованості Боржників, Права вимоги до яких відступаються, складає _____ станом на дату підписання Сторонами цього Договору.
- 6.2. Оформлення відступлення Права Вимоги відбувається в наступному порядку.
- 6.2.1. За цим Договором Клієнт відступає (передає), а Фактор приймає Права Вимоги в розмірі Портфелю Заборгованості.
- 6.2.2. Для підтвердження дійсності Прав Вимоги, що відступаються, Клієнт надає Фактору Документацію в порядку, передбаченому цим Договором.
- 6.2.3. Права Вимоги переходять до Фактора з моменту набрання чинності даним Договором, після чого Фактор стає кредитором по відношенню до Боржників стосовно їх заборгованості.
- При цьому виконання Фактором та Клієнтом умов, що визначені цим пунктом, є необхідною та достатньою підставою для оформлення відступлення Права Вимоги. Додаткового оформлення відступлення Права Вимоги у цих випадках не вимагається.
- 6.2.4. Відступлення Права Вимоги за цим Договором здійснюється без згоди Боржників.
- 6.3. З моменту переходу до Фактора Прав Вимоги, відповідно до умов п. 6.2.3 цього Договору, Фактор заміняє Клієнта у Кредитних Договорах, що входять до Портфелю Заборгованості, та набуває всіх прав (в тому числі прав грошових вимог) Клієнта за цими Кредитними договорами. Разом з Правами Вимоги до Фактора переходять всі інші пов'язані з ними права, в обсязі та на умовах, що існували на момент переходу цих прав, зокрема, пред'явлення претензій Боржникам щодо заборгованості, право на звернення до суду за місцем, визначеним чинним законодавством, право на всі суми, які Фактор одержить від Боржників на виконання його вимог, та інші, включаючи права, які забезпечують зобов'язання Боржника.
- 6.4. У випадку, якщо з моменту переходу до Фактора Права Вимоги, Клієнт отримав від Боржників/Державної виконавчої служби будь-яку суму грошових коштів в погашення Заборгованості Боржників, Клієнт зобов'язаний перерахувати вказану суму Фактору протягом 5 (п'яти) банківських днів з моменту її отримання. Вказана в цьому пункті Договору сума перераховується за наступними реквізитами:

№ рахунку отримувача	
Отримувач:	ТОВ «ФІНАНСОВА КОМПАНІЯ «КРЕДИТ-КАПІТАЛ»
Код отримувача:	35234236
Банк отримувача:	
Код банку отримувача:	

- 6.5. З моменту переходу до Фактора Прав Вимоги, відповідно до умов п.6.2.3 цього Договору, Клієнт не має права:
- (а) проводити будь які операції відносно заборгованості Боржників (реструктурувати заборгованість тощо),
 - (б) відступати Право Вимоги до Боржників іншим особам,

- (с) надавати Боржникам дозволи або вказівки про перерахування грошових коштів по сплаті заборгованості на рахунки Клієнта.
- (d) Видавати будь-які довідки Боржникам, зокрема про відсутність боргу.
- (е) вчиняти будь-які інші операції відносно Заборгованості Боржників

6.6. Клієнт зобов'язується протягом 10 (десяти) робочих днів з дати відступлення Права Вимоги за кредитними договорами Фактору, повідомити Боржників про відступлення Права Вимоги та про передачу їх персональних даних Фактору, надати інформацію передбачену чинним Законодавством про Фактора, шляхом повідомлення про заміну кредитора, зокрема, але не виключно, засобами електронної комунікації. Фактор має право звертатися із запитом до Клієнта, а Клієнт у відповідь на такий запит зобов'язаний протягом п'яти робочих днів надати Фактору підтвердження виконання ним свого обов'язку та копії направлено повідомлення Боржникам про відступлення Права Вимоги та про передачу їх персональних даних Фактору. Примірний зміст повідомлення, сторони погодили у Додатку № 4, що є невід'ємною частиною Договору.

6.7. Клієнт протягом 3 (трьох) місяців з моменту набрання чинності даним Договором проведе всі необхідні заходи щодо заміни сторони у справах, щодо примусового стягнення заборгованості (суд, нотаріус, державний виконавець) по Конкретних Боржниках, щодо яких здійснюється примусове стягнення заборгованості (суд, нотаріус, державний виконавець) та по яких у Реєстрі Заборгованості (Додаток №1) наявна графа: «Суд» та/або «Державний виконавець» та/або «Нотаріус», з Клієнта на Покупця, у відповідності до чинного законодавства.

7. Платежі

7.1. Сторони домовились, що Фінансування (ціна Договору) складає _____. (_____) **без ПДВ**

7.2. Фактор здійснює оплату Клієнту суму фінансування шляхом перерахування коштів, у розмірі, що вказані в п.7.1 цього Договору, на зазначений у реквізитах до цього Договору рахунок, із **протягом 3 (трьох) робочих днів з дати підписання Сторонами Договору.**

7.3. Днем здійснення оплати вважається день списання грошових коштів з рахунку Фактора.

7.4. Всі витрати, пов'язані зі здійсненням платежу Фактором, в тому числі і витрати на банківський переказ, несе Фактор.

7.5. За сплачені Фактором грошові кошти у вигляді Ціни Продажу, Клієнт сплачує Фактору плату в розмірі 100 грн. (сто гривень) 00 копійок без ПДВ, шляхом перерахування протягом трьох робочих днів з моменту проведення Фактором оплати, передбаченої п. 7.1. даного Договору, коштів на поточний рахунок

7.6. Всі витрати, пов'язані зі здійсненням платежу Фактором, в тому числі і витрати на банківський переказ, несе Фактор.

8. Порядок обміну Документацією

8.1. Клієнт зобов'язується протягом днів _____ з дати укладення цього Договору передати Фактору, всю Документацію щодо Права Вимоги до Боржників.

8.1.1. Факт здійснення між Сторонами приймання-передачі Документації підтверджується відповідним Актом приймання-передачі (Додаток № 5 до цього Договору),

підписаним особами, що мають повноваження на здійснення цих дій від кожної зі Сторін.

- 8.2. Клієнт упродовж усього терміну дії цього Договору, за запитом Фактора зобов'язаний надавати останньому всю Документацію щодо Права Вимоги до Боржників в кількості у строк протягом 3 (трьох) робочих днів з дати отримання запиту, але не раніше ніж через 7 (сім) робочих днів з дати підписання цього Договору та/або сплати Фактором ціни договору. Періодичність запитів Фактора складає **4 (чотири) рази на місяць**, якщо інше не погоджено Сторонами крім випадків коли зазначені документи витребувані судом, у цьому випадку Клієнт передає документи, які витребує суд у строки, визначені відповідною ухвалою суду
- 8.3. Передача Клієнтом Реєстру Боржників Фактору здійснюється в наступному порядку:
- 8.3.1. Передача Клієнтом паперового Реєстру Боржників Фактору здійснюється протягом одного робочого дня з дати підписання Сторонами цього Договору.
- 8.3.2. Клієнт зобов'язаний передати Фактору Реєстр Боржників в електронній формі, на електронному носіїві (флеш карта, компакт диск та інші оптичні носії інформації) за формою, встановленою в додатку 1-1 до цього Договору, з усіма заповненими даними про Боржників, які обов'язково повинні міститись в Реєстрі Боржників.
- 8.3.3. За фактом передачі Реєстру Боржників Сторони підписують Акт приймання-передачі Реєстру Боржників (**додаток № 2 до цього договору**).
- 8.4. Приймання-передача Документації здійснюється уповноваженими представниками Сторін за місцезнаходженням Клієнта.
- 8.5. Довідки про ідентифікацію складені за формою, встановленою Додатком № 6 до Договору, передаються Клієнтом протягом ____ робочих днів, з дати отримання відповідного запиту Фактора.
- 9. Відповідальність Клієнта за належність Права грошової вимоги .**
- 9.1.1. Клієнт на вимогу Фактора сплачує штраф, у розмірі наведеному у графі «Оплата права грошової вимоги (без ПДВ)» Реєстру Боржників, за Кредитним договором, **щодо якого виявились нижченаведені обставини :**
- Боржник помер;
 - Боржник визнаний судом померлим;
 - Боржник визнаний судом безвісно відсутнім;
 - Боржник визнаний судом недієздатним, або обмежено дієздатним;
 - Боржник перебуває під арештом, відбуває покарання у місцях позбавлення волі або обмеження волі, утримується в дисциплінарному батальйоні;
 - Якщо суму заборгованості було погашено Боржником перед Клієнтом до переходу Права Грошової вимоги від Клієнта до Фактора
 - Боржник є мобілізованим (призваним) військовослужбовцем.
 - Дані, вказані в Реєстрі Боржників не співпадають із даними, зазначеними у Документації
 - Якщо стане відомо, що Клієнт був повідомлений на дату переходу права вимоги, що Кредитний договір з Боржником був укладений в результаті пред'явлення втраченого (викраденого) паспорту, та/або Боржник був визнаний вироком суду винним у шахрайстві, або шахрайстві з фінансовими ресурсами, та/або Боржник був визнаний потерпілим у справі про шахрайство пов'язаною із Кредитним договором;
- 9.1.2. Клієнт на вимогу Фактора сплачує штраф, у розмірі наведеному у графі «Оплата права грошової вимоги (без ПДВ)» Реєстру Боржників, за Кредитним договором, **щодо якого виявились нижченаведені обставини, які відбулися як до так і після переходу Права Грошової вимоги до Фактора, але в межах строку дії Договору, а саме:**

- Відсутнє документальне підтвердження Заборгованості (в тому числі Документів зазначених у пп. 1-8 терміну Документація згідно з п.2 даного Договору);
- Визнання судом недійсним (неукладеним) кредитного Договору, право грошової вимоги за яким було відступлено Фактору;
- Клієнтом порушені гарантії, зазначені в п. 3 цього Договору.
- Ненадання Клієнтом на вимогу Фактора детального розрахунку простроченої Заборгованості за Кредитним договором та всіх інших платежів по кожному платіжному періоду, а також підстави їх нарахування.

9.2. Після виявлення Фактором обставин, що передбачають сплату штрафу, згідно ст. 9 цього Договору, він формує перелік Боржників, щодо яких, Клієнт зобов'язаний сплатити штраф у розмірі наведеному у графі «Оплата права грошової вимоги (без ПДВ)» Реєстру Боржників, та надає Клієнту підтверджуючі документи про настання вказаних випадків;

9.2.1. Протягом 10-ти (десяти) робочих днів після отримання переліку Боржників та підтверджуючих документів, Клієнт сплачує на користь Фактора штраф у розмірі наведеному у графі «Оплата права грошової вимоги (без ПДВ)» Реєстру Боржників за кредитним договором, щодо якого діяли обставини наведені у ст. 9

Застереження: Якщо Фактором були отримані кошти від Боржника в розмірі більшому за кошти, сплачені Клієнту за відступлення Права Вимоги до відповідного Боржника, штраф по такій справі не сплачується.

9.3. За взаємною згодою Сторін, Фактор може повернути Право грошової вимоги Клієнту, на підставі відповідної Додаткової угоди, яка укладається відповідно до п. 13.2 Договору.

9.3.1. При поверненні Фактором Права Вимоги Клієнтові на підставі ст. 9 цього Договору, Фактор надсилає відповідним Боржникам письмові повідомлення про таке повернення.

10. Конфіденційність

10.1. Сторони погодили, що будь-яка інформація, що стосується Договору, в тому числі інформація, що містить таємницю фінансової послуги та комерційну таємницю, з урахуванням виключень, передбачених положеннями законодавства України, не може розголошуватись третім особам, окрім випадків, коли друга Сторона дасть на це попередню письмову згоду, та окрім випадків надання такої інформації державним органам у встановленому порядку, іншим пов'язаним компаніям (особам) Клієнта та Фактора, юридичним консультантам (представникам) та аудиторам Клієнта та Фактора, їх правонаступникам та особі, якій Фактор може відступити Права Вимоги до Боржників.

10.2. За порушення п.10.1. Договору винна Сторона несе відповідальність в розмірі завданих збитків.

10.3. Дія п.10.1-10.2. цього Договору продовжується протягом 5 років поспіль з моменту припинення дії Договору.

11. Листування між Сторонами

11.1. 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 цілодобові послуги, або рекомендованим листом (з попередньо сплаченою пересилкою та письмовим підтвердженням про отримання) відповідній Стороні на зазначену нижче адресу::

(а) **Для Клієнта:**

адреса для поштової кореспонденції:

-
- (b) **Для Фактора:**
адреса для поштової кореспонденції:
-

- 11.2. Сторони будуть негайно письмово повідомляти про будь-які зміни даних, зазначених в п. 11.1. При відсутності правильного повідомлення про зміну даних всі заяви, відправлені іншій Стороні, доставлені на вищезазначені адреси, вважаються правильно складеними.
- 11.3. Також листування між Сторонами, що пов'язане з виконанням цього Договору, здійснюється за допомогою електронної пошти, при цьому електронними адресами Сторін вважаються адреси, зазначені в цьому Договорі. При електронному отриманні/відправленні документів, що так чи інакше стосуються цього Договору, особою, уповноваженою Стороною вести листування, електронна адреса якої зазначена в протоколі передачі повідомлення і текст такого повідомлення (або прикріпленого до повідомлення файлу) є аналогом документу з мокрою печаткою та живим підписом, уповноваженої особи. Такі повідомлення є підписаними належним чином відповідною Стороною.
- 11.4. Після підписання Договору всі попередні листування в тому числі електронні з питань, що, так чи інакше стосуються Договору приймаються до уваги при тлумаченні умов Договору.

12. Відповідальність Сторін і вирішення спорів

- 12.1. За несвоєчасне виконання грошових зобов'язань за цим Договором винна Сторона сплачує іншій Стороні пеню із розрахунку подвійної облікової ставки Національного банку України, встановленої в період прострочення, від суми прострочених зобов'язань, за кожний день прострочення.
- 12.2. За прострочення у передачі Фактору Документації, яка посвідчує права, що передаються за цим Договором, Клієнт сплачує Фактору договірну неустойку із розрахунку подвійної облікової ставки Національного банку України, встановленої в період прострочення, від суми Прав Вимоги до Боржників, Документація по яким передається з порушенням строків передбачених п.8.1. цього Договору, за кожний день такого прострочення. Для цілей цього підpunkту сумою невиконаного (неналежно виконаного) зобов'язання Клієнта вважатиметься сума Прав Вимоги до Боржників, Документація по яким передається із зазначеним простроченням.
- 12.3. У випадку будь-яких спорів, що виникають між Сторонами у зв'язку з укладенням, тлумаченням, виконанням та правовими наслідками Договору чи будь-якого з його положень, Сторони намагаються вирішити спір шляхом переговорів.
- 12.4. Всі спори чи претензії, що впливають з 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, будуть розглядатись компетентним господарським судом України.
- 12.5. Усі правовідносини, що виникають з цього Договору або пов'язані з ним, у тому числі пов'язані з 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

13. Заклучні положення

- 13.1. Договір набирає чинності з моменту його підписання уповноваженими представниками Сторін, та діє до ____ 2027р., але у будь-якому випадку до повного виконання відповідних зобов'язань Сторонами.
- 13.2. Зміни до Договору можуть бути внесені виключно шляхом підписання Сторонами додаткової угоди до цього Договору.
- 13.3. Дія договору припиняється :
- за умови повного виконання сторонами зобов'язань за Договором та спливу строку передбаченого п. 13.1.
 - достроково, за взаємною згодою Сторін, шляхом підписання Сторонами відповідної додаткової угоди.
- 13.3. Даний Договір є наслідком повного порозуміння Сторін і замінює всі попередньо складені Сторонами у будь-якій формі заяви, що стосуються предмету Договору.
- 13.4. Якщо будь-яке положення Договору було визнане недійсним чи невиконаним, інші положення цього Договору залишаються дійсними. У такому випадку Сторони Договору приймають нові положення замість положень, які визнані недійсними чи невиконаними.
- 13.5. Сторони є платниками податку на прибуток на загальних підставах.
- 13.6. Договір складений в двох однакових оригінальних примірниках (по одному для кожної зі Сторін). Клієнт отримав власний примірник договору, одразу після його підписання Сторонами.
- 13.7. Всі Додатки та Додаткові угоди до Договору складають його невід'ємну частину.
- 13.8. Взаємовідносини Сторін, не врегульовані цим Договором, регулюються діючим Законодавством України.
- 13.9. 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.
- 13.10. Відповідальними посадовими особами, уповноваженими вести листування і приймати виконання доручень у рамках цього Договору, є:

Від Клієнта:

Від Фактора:

- 13.11. Договір може бути підписаний Сторонами у вигляді електронного документу із застосуванням до нього кваліфікованого електронного підпису (надалі - КЕП) за допомогою відповідних систем електронного документообігу, таких як інтернет сервіс «Вчасно» (<https://vchasno.ua/>). 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.
- 13.12. Сторони домовились про те, що при виконанні умов Договору може здійснюватися обмін первинними бухгалтерськими документами (рахунки/рахунки-фактури, акти виконаних робіт, видаткові накладні та ін.), додатковими угодами до Договору, додатками до Договору у вигляді електронних документів із застосуванням КЕП відповідно до вимог, що встановлені у Законі України «Про електронні документи та

електронний документообіг», засобами телекомунікаційного зв'язку за допомогою відповідних систем електронного документообігу, таких як інтернет сервіс «Вчасно» (<https://vchasno.ua/>) У разі необхідності, первинні документи, додатки та/або додаткові угоди до Договору можуть складатись та надаватись іншій Стороні у паперовій формі з дотриманням вимог чинного Законодавства.

13.12.1. Електронні документи повинні бути оформлені у відповідності до вимог Договору та містити обов'язкові реквізити, що визначені чинним законодавством України, без яких вони не можуть вважатись первинними документами та бути підставою для бухгалтерського обліку і не матимуть юридичної сили, а саме:

- назва документа (форми);
- дата складання;
- назва підприємства, від імені якого складено документ;
- зміст та обсяг господарської операції, одиницю виміру господарської операції;
- посади осіб, відповідальних за здійснення господарської операції і правильність її оформлення;
- особистий підпис або інші дані, що дають змогу ідентифікувати особу, яка брала участь у здійсненні господарської операції.

13.12.2. Первинні фінансові документи, що були сформовані в електронному вигляді в обов'язковому порядку повинні бути підписані за допомогою КЕП, який в свою чергу, має відповідати вимогам, що встановлені у Законі України «Про електронну ідентифікацію та електронні довірчі послуги». Сторони повинні зберігати електронні документи у порядку визначеному чинним законодавством України.

13.12.3 Сторони домовились встановити наступні умови обміну електронними документами:

а) Електронний документ вважається отриманим адресатом (Стороною Договору, якій направлено електронний документ) відповідно до дати та часу отримання, що відображається в системі електронного документообігу адресата. При цьому, адресат повинен направити автору (Сторона Договору, яка створила та відправила електронний документ) електронного документу повідомлення в електронній формі про отримання електронного документу на електронну пошту. У випадку, якщо протягом 3 (трьох) робочих днів з дати відправлення електронного документу адресату, автор не отримає від адресата повідомлення із підтвердженням отримання електронного документу, то датою отримання електронного документу буде дата відправлення автором документу адресату, що відображається в системі документообігу автора.

б) Сторона, яка отримала електронний документ (адресат) зобов'язана протягом 7 (семи) робочих днів з дати отримання або погодити електронний документ, шляхом накладення КЕП, або внести свої корективи до такого електронного документу і направити на погодження іншій Стороні, або відмовитись від прийняття та підписання такого документу повідомивши підстави такої відмови іншій Стороні.

13.12.4. Відповідно до вимог чинного Законодавства електронні документи, які містять обов'язкові реквізити та підписані КЕП є оригіналом і мають таку ж юридичну силу, як оригінали документів у паперовій формі.

13.12.5. Первинні документи у вигляді електронного документу мають бути оформлені з дотриманням їх форми, якщо така погоджена Сторонами.

13.10.6. При вирішенні всіх інших питань, пов'язаних з електронним документообігом, які не врегульовані цим Договором, Сторони керуються положеннями чинного законодавства України.

Для цілей обміну електронними документами Сторони узгодили наступні контакти:

- зі Сторони Фактора _____ ,
- зі Сторони Клієнта -

14. Санкційне застереження

14.1. Кожна Сторона має право в односторонньому порядку відмовитися від виконання своїх зобов'язань за Договором та (або) розірвати Договір у разі, якщо:

- протилежна Сторона, та (або) її учасник, та (або) кінцевого бенефіціарного власника протилежної Сторони внесено до списку санкцій OFAC Сполучених Штатів Америки (перелік осіб, до яких застосовано санкції, що визначається The Office of Foreign Assets Control of the US Department of the Treasury);
- до протилежної Сторони, та (або) учасника протилежної Сторони, та (або) кінцевого бенефіціарного власника протилежної Сторони, та (або) товарів чи послуг Виконавця застосовано обмеження (санкції) інших, ніж OFAC, державних органів США, режим дотримання яких може бути порушено виконанням Договору;
- протилежну Сторону, та (або) учасника протилежної Сторони, та (або) кінцевого бенефіціарного власника протилежної Сторони внесено до списку санкцій Європейського Союзу (Consolidated list of persons, groups and entities subject to EU financial sanctions);
- протилежну Сторону, та (або) учасника протилежної Сторони, та (або) кінцевого бенефіціарного власника протилежної Сторони внесено до списку санкцій His Majesty's Treasury Великої Британії (список осіб, включених до Consolidated list of financial sanctions targets in the UK та до List of persons subject to restrictive measures in view of Russia's actions destabilising the situation in Ukraine, що ведеться the UK Office of Financial Sanctions Implementation (OFSI) of the His Majesty's Treasury);
- протилежну Сторону, та (або) учасника протилежної Сторони, та (або) кінцевого бенефіціарного власника протилежної Сторони внесено до списку санкцій Ради Безпеки ООН (зведений список санкцій Ради Безпеки Організації Об'єднаних Націй (Consolidated United Nations Security Council Sanctions List), до якого включено фізичних та юридичних осіб, щодо яких застосовано санкційні заходи Ради Безпеки ООН).

14.2. Кожна зі Сторін має право в односторонньому порядку відмовитися від виконання своїх зобов'язань за Договором та (або) розірвати Договір у разі, якщо:

- протилежну Сторону, та (або) учасника протилежної Сторони, та (або) кінцевого бенефіціарного власника протилежної Сторони внесено до списку санкцій Ради національної безпеки і оборони України (перелік осіб, до яких рішеннями Ради національної безпеки і оборони України, введеними в дію указами Президента України, застосовано персональні спеціальні економічні та інші обмежувальні заходи (санкції) відповідно до статті 5 Закону України «Про санкції»), якщо виконання Договору суперечитиме дотриманню санкцій Ради національної безпеки і оборони України;
- щодо товарів та (або) послуг за Договором та (або) щодо виконання інших умов Договору рішеннями Ради національної безпеки і оборони України, введеними в дію указами Президента України, застосовано персональні спеціальні економічні та інші обмежувальні заходи (санкції) відповідно до статті 5 Закону України «Про санкції»), якщо виконання Договору суперечитиме дотриманню санкцій Ради національної безпеки і оборони України

14.3. Додатками до цього договору є:

Додаток № 1 – Форма Реєстру Боржників

Додаток № 1-1 – Форма електронного реєстру Боржників

Додаток № 2 – Форма Акту приймання-передачі Реєстру Боржників

Додаток № 3 – Форма Акту повернення Права вимоги

Додаток № 4 – Форма повідомлення Боржників про відступлення Прав вимоги.
Додаток № 5 – Форма Акту приймання-передачі Документації
Додаток № 6– Форма довідки про ідентифікацію.»

15. Адреси та реквізити Сторін :

КЛІЄНТ

ФАКТОР

ТОВ «Фінансова Компанія «Кредит-Капітал»

79018, м.Львів, вул. Смаль-Стоцького, буд. 1,
кор. 28.

Код ЄДРПОУ 35234236

р/р № UA143808050000000000265032314,
в АТ «Райффайзен Банк»,
МФО 300335

_____/_____/

Додаток №1
до Договору факторингу № _____
від «__» _____ року

Форма реєстру Боржників

Реєстр боржників

Найменування поля	
РНОКПП	
ПІБ	
Дата народження	
Номер договору	
Дата укладення договору	
Дата закінчення договору	
Валюта	
Залишок по тілу кредиту	
Залишок по відсотках	
Залишок по комісії	
Заборгованість по штрафам/пені	
Загальна сума заборгованості	
Кількість днів прострочення	
Серія і номер паспорта	
Суд	
ДВС	
Код ЄДРПОУ бюро кредитних історій до якого передано дані про заборгованість	
Оплата права грошової вимоги (без ПДВ)	

Форму погоджено:

КЛІЄНТ

ФАКТОР

ТОВ «Фінансова Компанія «Кредит-Капітал»

79018, Львівська обл., м.Львів,
вул. Смаль-Стоцького, буд. 1, кор. 28.
Код ЄДРПОУ 35234236

_____ / _____ /

Форма електронного реєстру Боржників

Реєстр боржників

Найменування поля	
Резидентність особи	
Тип особи	
Вид документа, що посвідчує особу	
Унікальний номер запису в ЄДДР, який вказується на ід картці (заповнюється, якщо вид документу = ід карта)	
Номер документа, що посвідчує особу	
Серія документа, що посвідчує особу (за наявності)	
Ким видано документ, що посвідчує особу	
Дата видачі документа, що посвідчує особу	
РНОКПП	
ПІБ	
Дата народження	
Номер договору, угоди, правочину.	
Дата укладення (набуття чинності) договору, угоди, правочину.	
Дата закінчення (припинення чинності) договору угоди, правочину.	
Валюта	
Тип кредиту	
Вид активної операції	
Вид фінансового інструменту	
Номінальна процентна ставка на дату укладення / набуття чинності угодою / правочином	
Номінальна процентна ставка	
Ефективна ставка відсотка	
Частота перегляду процентної ставки	
Пільговий період щодо сплати процентів	
Періодичність сплати основного боргу	
Періодичність сплати процентів	
Застосування ануїтетної форми погашення боргу	
Можливість дострокового повернення боргу особою боржником	
Сума виданого кредиту	
Відсоткова ставка по кредиту	
Спосіб отримання кредиту	
Сума основного боргу за кредитом	
Сума заборгованості за відсотками	
Сума заборгованість за штрафами	
Загальна сума заборгованості	
Дата виникнення заборгованості	
Кількість днів прострочення	
Адреса прописки	
Адреса проживання	
Місце роботи, посада	
К-сть активних телефонів	
К-сть телефонів всього	
Тел. мобільний	
Тел. контактний	
Тел. проживання	

Тел. робочий	
Порядок нарахування штрафних санкцій	
Оплата права грошової вимоги (без ПДВ)	
ПІБ контактної особи	
Суд	
Дата винесення рішення суду	
Дата набрання чинності рішення суду	
Державна Виконавча Служба	
Кількість кредитів	
Поручитель	
Початковий строк погашення (користування коштами) згідно з умовами угоди/правочину	
Дата останнього контакту	
Дата останнього платежу	
Сума останнього платежу	
Сума всіх оплат з моменту видачі кредиту	
Сума платежів 12 місяців тому	
Сума платежів 11 місяців тому	
Сума платежів 10 місяців тому	
Сума платежів 9 місяців тому	
Сума платежів 8 місяців тому	
Сума платежів 7 місяців тому	
Сума платежів 6 місяців тому	
Сума платежів 5 місяців тому	
Сума платежів 4 місяців тому	
Сума платежів 3 місяців тому	
Сума платежів 2 місяців тому	
Сума платежів 1 місяців тому	
Сума платежів поточного місяця	
Код ЄДРПОУ бюро кредитних історій до якого передано дані про заборгованість	
Наявність кредитного досьє	
Пропозиція списання	
Умови списання (% від заг.суми заборг.)	
Первинний кредитор	
Кількість КА	
Кредитодавець має право залучати до врегулювання простроченої заборгованості колекторську компанію.	
E-mail	
Сімейний стан	
Кількість непрацездатних членів сім'ї та утриманців	
Освіта	
Код ЄДРПОУ/РНОКПП/реєстраційний/податковий код роботодавця в країні реєстрації	
Середньомісячний підтверджений сукупний чистий дохід	
Середньомісячний непідтверджений сукупний чистий дохід	
Ідентифікатор активної операції (якщо інформація передавалась в кредитний реєстр)	

Форму погоджено:

КЛІЄНТ:

ФАКТОР:

Товариство з обмеженою відповідальністю
«Фінансова Компанія «Кредит-Капітал»
79018, м.Львів, вул. Смаль-Стоцького, буд.
1, кор. 28.
Код ЄДРПОУ 35234236

_____/_____/_____
М.П.

Додаток № 2
до Договору факторингу № _____
від «__» _____ року
Форма Акту приймання-передачі

Акт приймання-передачі
Реєстру Боржників від «__» _____ року
до Договору факторингу № _____ від «__» _____ 20__ року

м. Київ

«__» _____ року

Клієнт: _____ в особі _____, який діє на підставі статуту з однієї сторони, та

Фактор: ТОВАРИСТВО З ОБМЕЖЕНОЮ ВІДПОВІДАЛЬНІСТЮ «Фінансова Компанія «Кредит-Капітал» в особі _____, який діє на підставі _____, з іншої сторони

уклали цей Акт про наступне:

1. Згідно з вимогами п. 8.3 Договору факторингу № _____ від «__» _____ 20__ року (надалі – Договір), Клієнт передав, а Фактор прийняв Реєстр Боржників Клієнта від _____ 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:

КЛІЄНТ

ФАКТОР

ТОВ «Фінансова Компанія «Кредит-Капітал»

79018, Львівська обл., м.Львів,
вул. Смаль-Стоцького, буд. 1, кор. 28.
Код ЄДРПОУ 35234236

_____/_____/

Додаток №3
до Договору факторингу № _____
від «__» _____ року
Форма Акту повернення Права вимоги

Акт повернення Права вимоги
до Договору факторингу № _____ від «__» _____ 20__ року

м. Київ

«__» _____ року

Клієнт: _____ в особі _____, який діє на підставі статуту з однієї сторони, та

Фактор: ТОВАРИСТВО З ОБМЕЖЕНОЮ ВІДПОВІДАЛЬНІСТЮ «Фінансова Компанія «Кредит-Капітал» в особі _____, який діє на підставі _____, з іншої сторони

уклали цей Акт про наступне:

1. Фактор повернув, а Клієнт прийняв згідно з вимогами пунктів 9.1, 9.2, 9.3 Договору факторингу № _____ від «__» _____ року (надалі – Договір) Права вимоги, перелічені в **Таблиці №1** цього Акту.
2. Даний Акт укладено в двох примірниках, по одному для кожної зі Сторін, що мають рівну юридичну силу.

Таблиця №1

№ п/п	П.І.Б. Боржника	ID номер	Валюта	Загальна сума заборгованості	Номер Кредитного договору	Дата укладання Кредитного договору	Дата закінчення Кредитного договору
1							
2							

Форму погоджено:

КЛІЄНТ

ФАКТОР

ТОВ «Фінансова Компанія «Кредит-Капітал»

79018, Львівська обл., м.Львів,
вул. Смаль-Стоцького, буд. 1, кор. 28.
Код ЄДРПОУ 35234236

_____/_____/_____/

Додаток №4
до Договору факторингу № _____
від «__» березня ____ року

Форма повідомлення Боржників про відступлення Прав вимоги.

«Прізвище»«Ім'я»«По батькові»
«Адреса»

Вихідний № [номер]
Від [дата листа]

ПОВІДОМЛЕННЯ

Шановний (а) [ПІБ боржника], повідомляємо Вам про те, що на підставі договору факторингу № _____ від «__» _____ 20__ року між **ТОВ "**_____ **"** та ТОВ _____ право вимоги Вашої заборгованості відступлене ТОВ _____
Ваша заборгованість по кредитному договору № [номер договору з боржником] від [дата підписання договору з боржником] перед _____ на дату відступлення склала [сума боргу] грн.

Отже, Ввідповідно до договору відступлення права вимоги факторингу, Вашим новим кредитором з [дата договору] стало ТОВ _____, яке має право грошової вимоги та отримання від Вас заборгованості за кредитним договором. Згідно умов Вашого кредитного договору та ч.2 ст.1050 Цивільного Кодексу України в разі виникнення заборгованості (прострочення обов'язкових платежів)діючого законодавства Фактор має право вимагати достроково повернення всієї суми боргу, що становить [сума боргу] грн. на _____.*

Звертаємо Вашу увагу на те, що разом з переходом права вимоги змінились реквізити для перерахування суми боргу. Вам необхідно негайно сплатити заборгованість по кредиту в сумі [сума боргу] грн. на рахунок ТОВ _____ за наступними реквізитами:

№ рахунку отримувача	
Отримувач:	ТОВ «ФІНАНСОВА КОМПАНІЯ «КРЕДИТ-КАПІТАЛ»
Код отримувача:	35234236
Банк отримувача:	АТ «Райффайзен Банк Аваль»
МФО банку отримувача:	380805
Загальна сума (словами)	*Зазначається сума яка підлягає оплаті
Призначення платежу:	Погашення заборгованості по Договору № «номер договору», «ПІБ боржника», ПІН «ПІН боржника», ІД «унікальний номер в базі даних Фактора», без ПДВ

У разі виникнення будь-яких питань стосовно вашої заборгованості Вам необхідно звернутись до Вашого нового кредитора - ТОВ «ФІНАНСОВА КОМПАНІЯ «КРЕДИТ-КАПІТАЛ» за тел.:

044 247 55 98

032 242 18 27

З повагою,

[Особа Компанії]

[Особа Компанії]

* Якщо договором встановлений обов'язок позичальника повернути позику частинами (з розстроченням), то в разі прострочення повернення чергової частини позикодавець має право вимагати дострокового повернення частини позики, що залишилася, та сплати відсотків, належних йому відповідно до статті 1048 Цивільного Кодексу України.

Форму погоджено:

КЛІЄНТ

ФАКТОР

ТОВ «Фінансова Компанія «Кредит-Капітал»

79018, Львівська обл., м.Львів,
вул. Смаль-Стоцького, буд. 1, кор. 28.
Код ЄДРПОУ 35234236

_____/_____/_____/

Додаток №5
до Договору факторингу № _____
від «__» _____ року

Форма Акту приймання-передачі Документації

**АКТ
приймання-передачі Документації Боржників**

М. _____
Клієнт: _____ в особі _____, який діє на підставі статуту з однієї сторони, та «__» _____ 20__ р.

Фактор: ТОВАРИСТВО З ОБМЕЖЕНОЮ ВІДПОВІДАЛЬНІСТЮ «Фінансова Компанія «Кредит-Капітал» в особі _____, який діє на підставі _____, з іншої сторони

уклали цей Акт про наступне:

1. Клієнт передав, а Фактор прийняв згідно з вимогами п. 8.1.1 Договору факторингу № _____ від «__» _____ 20__ року (надалі – Договір), Документацію Боржників перелічених в **Таблиці №1** цього Акту.
2. Даний Акт укладено в двох примірниках, по одному для кожної зі Сторін, що мають рівну юридичну силу.

Таблиця 1.

№	ПІБ позичальника	Документи, що передаються						
		Кредитний Договір	паспорту	Копія РНОКПП	Анкета Боржника / Заява на картковий рахунок	Підтвердження переказу коштів на рахунок Боржника	Детальний розрахунок простроченої заборгованості та всіх інших платежів по кожному платіжному періоду та підставу їх нарахування	Інші супутні документи
1								

Форму погоджено:

Від Клієнта:
ТОВ «_____»

Від Фактора:
ТОВ «ФК «Кредит – Капітал»

Додаток № 6
до Договору факторингу № _____
від «___» _____ 202__ року
«Форма довідки про ідентифікацію»

ДОВІДКА ПРО ІДЕНТИФІКАЦІЮ

Даною довідкою підтверджуємо, що клієнт ПІБ, дата народження: дд.мм.рр, РНОКПП: _____, з яким укладено договір № _____ від __.__.20__ ідентифікований Товариство з обмеженою відповідальністю «_____». Акцепт договору боржником (підписання аналогом ЕЦП у формі одноразового ідентифікатора):

Одноразовий ідентифікатор	Час відправки ідентифікатора	Номер телефону/електронна пошта, на яку було відправлено ідентифікатор

Посада

(підпис) ПІБ
м.п.

КЛІЄНТ

ФАКТОР
ТОВАРИСТВО З ОБМЕЖЕНОЮ
ВІДПОВІДАЛЬНІСТЮ «ФІНАНСОВА
КОМПАНІЯ «КРЕДИТ-КАПІТАЛ»
79018, Львівська обл., м.Львів,
вул. Смаль-Стоцького, буд. 1, кор. 28.
Код ЄДРПОУ 35234236

_____/_____/_____/

