

**Додаток до ПРАВИЛ
ТОВ "ФК "ПРЕМІУМ АКТИВ"
НАДАННЯ ФІНАНСОВИХ ПОСЛУГ З
ФАКТОРИНГУ**

**ЗАТВЕРДЖЕНО
Наказом ТОВ «ФК «ПРЕМІУМ АКТИВ»
від 31.08.2022 № 13-ОД**

**ТИПОВА ФОРМА
ДОГОВІР ФАКТОРИНГУ №**

місто Дніпро

« » _____ 202__ року

ТОВАРИСТВО З ОБМЕЖЕНОЮ ВІДПОВІДАЛЬНІСТЮ «ФІНАНСОВА КОМПАНІЯ «ПРЕМІУМ АКТИВ», код ЄДРПОУ 41797188, місцезнаходження: 49094, м. Дніпро, вул. Мандриківська, 66, далі іменоване як «Фактор», в особі Директора Руслана Малиновського, який діє на підставі Статуту, з однієї Сторони, та

_____, код ЄДРПОУ _____, місцезнаходження: вулиця _____, будинок _____, м. _____, _____, далі іменоване як «Клієнт», в особі _____, що діє на підставі Статуту, з іншого боку, які разом далі по тексту іменуються як «Сторони», а кожен окремо як «Сторона», уклали цей Договір факторингу (далі – «Договір») про наступне:

1. ВИЗНАЧЕННЯ ТЕРМІНІВ

Якщо інше прямо не встановлене в цьому Договорі, терміни, написані з великої літери, мають наступні значення:

1.1. **«Боржник»** – фізична особа з якою укладено Кредитний договір, Право вимоги до якого уступається за цим Договором.

1.2. **«Кредитний договір»** - кредитний договір, укладений між Первісним кредитором _____, код ЄДРПОУ _____, місцезнаходження: вулиця _____, будинок _____, м. _____, _____, і Боржником, права вимоги за якими були передані Клієнту на підставі договору факторингу від « » _____ 2022 року, укладених ним з _____, код ЄДРПОУ _____, місцезнаходження: вулиця _____, будинок _____, м. _____, _____, та права вимоги за яким відступаються Фактору за цим Договором згідно з Реєстром прав вимоги, що є невід'ємною частиною цього Договору, і який відповідає наступним критеріям:

- боржником за Кредитним договором виступає фізична особа;
- кредит не забезпечується / забезпечується заставою;
- стан погашення заборгованості (кількість днів прострочення виконання зобов'язання за кредитним договором) за Кредитним договором складає не більше _____ днів з дня надання кредиту;
- загальна сума проведених Боржником на користь Первісного кредитора до дати відступлення права вимоги оплат/погашень за договором не перевищує суму тіла кредиту;
- загальна сума заборгованості за кредитом (тіло, проценти, комісія, штрафні санкції (неустойка)) складає не менше _____,00 грн. (включно).
- на день відступлення права вимоги не порушено провадження у справі про банкрутство відносно боржника;
- на день відступлення права вимоги відсутні провадження у судових справах заяви до правоохоронних органів щодо недійсності/нікчемності/фіктивності кредитного договору в цілому чи окремих його умов.

Перелік Кредитних договорів наводиться у відповідному/них Додатку/ах до цього Договору, а саме в Реєстрі/ах прав вимог.

Від Клієнта:

Від Фактора:

_____/_____/_____

_____/_____/_____

1.3. **«Право вимоги»** – означає всі права Клієнта за Кредитними договорами, в тому числі права грошових вимог до Боржників по сплаті суми Боргу за Кредитними договорами, строк платежу за якими настав, а також права вимоги, які виникнуть в майбутньому.

1.4. **«Борг/Заборгованість»** - означає суми грошових коштів, належні до сплати Клієнту Боржниками за Кредитними договорами, включаючи суми кредиту, процентів за користування кредитом, та будь-які інші суми, що належать до сплати Клієнту за Кредитними договорами, які нараховані або можуть бути нараховані Клієнтом на день набуття цим Договором зобов'язальної сили.

1.5. **«Реєстр прав вимог»** - погоджений Сторонами перелік Боржників із зазначенням особистих даних (ім'я, прізвище, ідентифікаційний номер та ін..) і розмірів грошових зобов'язань кожного з Боржників із зазначенням суми та складу заборгованості, а також інші дані про Боржника у разі їх наявності у Кредитора, разом з додатком у електронному вигляді. Форма Реєстру наведена в Додатку №1 до цього Договору. Форма електронного Реєстру прав вимог наведена в Додатку № 2 до цього Договору.

1.6. **«Фінансування»** - сума коштів, що сплачується Фактором Клієнту за відступлення Права вимоги на умовах цього Договору.

1.7. **«Документи»** – за цим Договором розуміються документи, які засвідчують права вимоги, що передаються Фактору, а саме:

- кредитні договори/договори позики, укладені на паперових носіях або укладені в електронній формі та підписані з боку Боржників електронним підписом одноразовим ідентифікатором, що зазначений в таких документах, що укладені відповідно до вимог чинного законодавства, а саме, згідно вимог ЗУ «Про електронну комерцію», а також додаткові угоди до таких Договорів з боржниками;

- довідки про ідентифікацію Боржників, складені за формою встановленою Додатком № 7 до Договору (надаються Клієнтом Фактору виключно на письмовий запит Фактора);

- заповнена в електронній формі анкета Боржника з метою отримання кредиту;

- документи, які підтверджують переказ коштів Клієнтом на рахунки Боржників (надаються Клієнтом Фактору виключно на письмовий запит Фактора);

- детальний розрахунок заборгованості за кредитним договором, право вимоги з яким відступається з зазначенням розрахунку простроченої заборгованості та всіх інших платежів по кожному платіжному періоду та підставу їх нарахування

- правила надання кредитів та примірні договори Клієнта, які регулюють укладення та підписання кредитних договорів, в тому числі укладення електронних правочинів, що діяли на момент видачі кредиту (надаються Клієнтом Фактору виключно на письмовий запит Фактора);

- судові рішення, виконавчий лист або виконавчий напис, постанова про відкриття виконавчого провадження (у разі наявності);

- всі документи, що були надані Боржниками під час укладання кредитних договорів/договорів позики (паспорти, картки фізичної особи-платника податків тощо);

- оригінали всіх документів (за наявності), які свідчать про вчинення Клієнтом дій, спрямованих на повернення наданих у позику, в тому числі і на умовах фінансового кредиту, грошових коштів (листи, повідомлення тощо);

- інші наявні у Клієнта документи, що засвідчують Права Вимоги до Боржників, та містять інформацію, яка є важливою для здійснення Прав Вимоги Фактором та/або які можуть бути витребувані Боржником, судом, уповноваженим органом тощо у Фактора (надаються Клієнтом Фактору при передачі документів за відступленими правами вимоги та на запит Фактора).

1.8. **«Одинична ціна»** – сума Фінансування Фактором за відступлення Права вимоги конкретної Заборгованості по окремому Кредитному договору Боржника.

1.9. **«Розрахунок заборгованості»** - письмовий документ, підписаний уповноваженою особою Клієнта та скріплений печаткою Клієнта, який містить детальні відомості про розмір Боргу Боржника перед Клієнтом, підтверджує суму Прав Вимоги. Розрахунок заборгованості складається Клієнтом на суму всього Боргу, визначеного станом на Дату відступлення Прав Вимоги, з зазначенням розрахунку простроченої заборгованості та всіх інших платежів по кожному платіжному періоду та підставу їх нарахування.

1.10. **Будь-яке посилання в Договорі на законодавство** є посиланням на всі закони та інші нормативні акти, чинні у відповідний час. Посилання на цей Договір або будь-який інший договір, угоду чи документ є посиланням на такий договір, угоду чи документ з урахуванням всіх змін і доповнень до такого договору чи угоди. Заголовки статей, пунктів і додатків у цьому Договорі використовуються виключно для зручності та полегшення посилання та не впливають на тлумачення цього Договору чи його відповідних положень; залежно від контексту, терміни, що використовуються в множині, мають таке ж значення, що і в однині, і навпаки.

2. ПРЕДМЕТ ДОГОВОРУ

Від Клієнта:

_____ / _____ /

Від Фактора:

_____ / _____ /

2.1. В порядку та на умовах, визначених в цьому Договорі, Фактор зобов'язується передати (сплатити) Клієнту Суму Фінансування, а Клієнт зобов'язується відступити Факторові Права Вимоги за чинними Кредитними договорами згідно з Реєстром прав вимог, який є невід'ємною частиною цього Договору, в обсязі та на умовах, що існують на Дату відступлення Прав Вимоги, а Фактор зобов'язується їх прийняти.

2.2. Відступлення права грошової вимоги і всіх інших прав, належних Клієнту за укладеними Кредитними договорами, та їх перехід від Клієнта до Фактора відбувається у Дату відступлення Прав Вимоги.

2.3. Датою відступлення Прав Вимоги є Робочий День, в який Сторони склали і підписали Реєстр прав вимог. З дати відступлення Прав Вимоги Клієнт перестає бути стороною за укладеними Кредитними договорами, а Фактор стає виключним та єдиним кредитором за укладеними кредитними договорами, згідно з Реєстром прав вимог та набуває всіх прав за ним.

2.4. Сторони дійшли згоди, що Клієнт відповідає перед Фактором за дійсність Прав Вимоги, які відступаються Фактору на умовах цього Договору.

2.5. Сторони підтверджують, що на дату укладання цього Договору їм невідомі будь-які обставини, що свідчать про недійсність Прав Вимоги. У випадку визнання після дати укладання цього Договору недійсними відступлених Прав Вимоги, у тому числі прийняття судових рішень про визнання недійсним укладених кредитних договорів згідно з Реєстром прав вимог, що додається, з дати його укладення, Клієнт несе відповідальність перед Фактором за недійсність переданих Прав Вимоги.

2.6. Клієнт зберігає визначені укладеними кредитними договорами права та обов'язки щодо правового режиму збереження та розкриття інформації за зазначеним Договором. Фактор зобов'язується забезпечити дотримання тих самих умов збереження та розкриття інформації, які були визначені укладеним Основним Договором для Клієнта.

2.7. Сторони розуміють та погоджуються з тим, що відступлення Прав вимоги за цим Договором проводиться не з метою забезпечення виконання зобов'язання Клієнта перед Фактором. Фактор набуває права на всі суми, які він одержить від Боржника на виконання вимоги, а Клієнт не відповідатиме перед Фактором, якщо одержані ним суми будуть меншими від суми, сплаченої Фактором Клієнту, та меншими від загальної суми зобов'язання Боржника. Разом з Правом вимоги до Фактора переходять всі інші права та обов'язки Клієнта за Кредитним договором. У випадку укладення Сторонами більш ніж одного Реєстру прав вимог, кожен наступний Реєстр прав вимог є самостійним Додатком, та не замінює попередній.

3. ФІНАНСУВАННЯ ТА ПОРЯДОК РОЗРАХУНКІВ

3.1. Сторони домовились, що сума Фінансування визначається станом на Дату відступлення Прав Вимоги в день, в який Сторони склали і підписали Реєстр прав вимог до цього Договору та фіксується у такому Реєстрі прав вимог з визначенням строку, в який Фактор має сплатити Клієнту узгоджену Сторонами Суму шляхом безготівкового перерахування грошових коштів.

3.2. Фінансування сплачується Фактором на банківський рахунок Клієнта, зазначений в пункті 13 цього Договору UA _____, відкритий в _____, МФО _____.

3.3. Всі витрати, пов'язані з платежами за цим Договором, сплачуються Стороною, яка здійснює такий платіж.

3.4. Сторони домовились, що сума Прав Вимоги, які відступаються Клієнтом Фактору за цим Договором, визначається станом на Дату укладення цього Договору на підставі Розрахунків заборгованості на умовах Кредитних договорів та фіксується у Реєстрі прав вимог.

3.5. Платою Клієнта Фактору за надання фінансування під відступлення Права Вимоги згідно з цим Договором є сума у розмірі 100,00 (сто) гривень, без ПДВ, яку Клієнт сплачує на користь Фактора на банківський рахунок Фактора IBAN: UA92307350000026508000541601 протягом 5 (п'яти) робочих днів з дня укладення кожного Реєстру прав вимог до цього Договору.

4. ЗОБОВ'ЯЗАННЯ СТОРІН

4.1. Сторони зобов'язуються повною мірою співпрацювати між собою для забезпечення виконання кожною зі Сторін умов цього Договору.

4.2. Клієнт зобов'язаний:

4.2.1. Протягом 10 робочих днів з дати відступлення права вимоги за Договором, відповідно до вимог статті 18 Закону України «Про споживче кредитування» повідомити Боржників у спосіб, визначений чинним законодавством чи Кредитним договором, зокрема шляхом надіслання повідомлення на електронну пошту Боржників, яка була ними вказана при отриманні кредиту, а також шляхом розміщення повідомлення в особистому кабінеті Боржника про такий факт та про передачу персональних даних споживача та надати інформацію про Нового кредитора, а саме:

- повне найменування юридичної особи: ТОВАРИСТВО З ОБМЕЖЕНОЮ ВІДПОВІДАЛЬНІСТЮ "ФІНАНСОВА КОМПАНІЯ ПРЕМІУМ АКТИВ";

Від Клієнта:

_____/_____/_____/

Від Фактора:

_____/_____/_____/

- місцезнаходження юридичної особи: 49094, м. Дніпро, вул. Мандриківська, 66;
- ідентифікаційний код у Єдиному державному реєстрі юридичних осіб, фізичних осіб - підприємців та громадських формувань України: 41797188;
- інформацію для здійснення зв'язку з юридичною особою (номер телефону, адресу електронної пошти): тел. 0 800 307 703; info@premium-aktiv.com.ua;
- реквізити Нового кредитора для сплати боргу: IBAN: UA923073500000026508000541601.

Сторони домовились, що для окупованих територій та територій, що на дату підписання відповідного Реєстру прав вимог не знаходяться під контролем України чи контроль над яким був втрачений, повідомлення будуть направлені протягом 10 (десяти) робочих днів після відновлення контролю з боку офіційної влади України.

На вимогу Фактора Клієнт має надати підтвердження направлення Фактором повідомлень Боржникам, а у разі наявності, підтвердження отримання вищезазначених повідомлень.

4.2.2. Протягом _____ (_____ яти) Робочих Днів з дати підписання Сторонами Реєстру прав вимог відповідно до умов цього Договору, передати Фактору Документи, що підтверджують Права Вимоги, в обсязі, визначеному в розділі 1 цього Договору, шляхом підписання з Фактором Акту прийому-передачі документів, складеного в довільній формі.

4.2.3. В день підписання Договору передати до тих бюро кредитних історій, до яких було подано інформації про кредитування за Кредитними договорами, право вимоги за якими передано Факторові, відомості про відступлення права вимоги Факторові та інформацію про Нового кредитора, а саме:

- повне найменування юридичної особи: ТОВАРИСТВО З ОБМЕЖЕНОЮ ВІДПОВІДАЛЬНІСТЮ «ФІНАНСОВА КОМПАНІЯ «ПРЕМІУМ АКТИВ»;
- місцезнаходження юридичної особи: 49094, м. Дніпро, вул. Мандриківська, 66;
- ідентифікаційний код у Єдиному державному реєстрі юридичних осіб, фізичних осіб - підприємців та громадських формувань України: 41797188;
- інформацію для здійснення зв'язку з юридичною особою (номер телефону, адресу електронної пошти): тел. 0 800 307 703; info@premium-aktiv.com.ua.

4.2.4. У випадку, якщо з моменту переходу до Фактора права вимоги, Клієнт отримав від Боржників/Державної виконавчої служби/Страхової компанії будь-яку суму грошових коштів в погашення Заборгованості Боржників, Клієнт зобов'язаний в місячний термін перерахувати вказану суму Фактору. Суми платежів перераховуються загальною сумою 1 раз на місяць, за Реєстром, який при цьому передається електронною поштою за адресою info@premium-aktiv.com.ua.

4.3. Клієнт має право:

- 4.3.1. Вимагати від Фактора своєчасної та повної сплати Фінансування відповідно до умов Договору.
- 4.3.2. На реалізацію інших прав, передбачених цим Договором та/або чинним законодавством України.
- 4.3.3. Призупинити Фактору формування та передачу нового Реєстру прав вимоги до моменту здійснення Фінансування в повному обсязі за попередньо передані Реєстри прав вимоги.
- 4.3.4. Достроково розірвати Договір в односторонньому порядку в разі систематичного (2 (два) і більше раз) порушення виконання Фактором зобов'язань щодо Фінансування шляхом направлення повідомлення за 5 (п'ять) робочих днів до планової дати розірвання.

4.4. Фактор зобов'язаний:

- 4.4.1 Сплатити Клієнту Суму Фінансування в строки та у порядку, передбаченими цим Договором;

4.5. Фактор має право:

4.5.1. Направити Боржнику повідомлення про Відступлення Клієнтом права грошової вимоги по кредитних договорах, згідно з Реєстром прав вимог на поштову адресу або електронну адресу, що була вказана Боржником під час укладення кредитного договору.

4.5.2. Здійснювати будь-які не заборонені чинним законодавством України дії для реалізації набутих Прав Вимоги та/або отримання Боргу від Боржника особисто або уповноважувати на це третіх осіб (зокрема, шляхом укладання відповідних договорів доручення).

4.5.3. Здійснювати будь-які передбачені чинним законодавством України дії, пов'язані з набутими Правами Вимоги, в тому числі щодо укладення мирової угоди, реструктуризації Боргу, повного чи часткового прощення суми Боргу, відмови від примусового стягнення заборгованості та інше.

4.5.4. Здійснювати наступне відступлення Прав Вимоги на користь третіх осіб виключно за згодою Клієнта до передачі Суми фінансування Клієнту. Після передачі Суми фінансування Клієнту Фактор має право здійснювати наступне відступлення Прав Вимоги на користь третіх осіб без згоди Клієнта.

4.5.5. Нараховувати та стягувати штрафні санкції, відповідно до умов Кредитних договорів та з дотриманням вимог чинного законодавства України, за прострочення виконання зобов'язань, які мали місце до укладення цього Договору, але такі штрафні санкції не були нараховані Первісним кредитором.

Від Клієнта:

Від Фактора:

_____/_____/_____

_____/_____/_____

4.6. З набуттям Прав Вимоги Фактор приймає всі ризики, що існують та є пов'язаними із виконанням зобов'язань Боржником.

4.7. Клієнт заявляє, що Фактору до моменту укладення цього Договору була надана можливість ознайомитися з реєстром для аналізу та оцінки вимог до боржників за якими виникли зобов'язання Боржників..

5. ЗАЯВИ ТА ПІДТВЕРДЖЕННЯ

5.1.1. Кожна зі Сторін заявляє та підтверджує іншій Стороні, що наступні заяви та підтвердження є правдивими, точними і повними на дату укладення цього Договору:

5.1.2. Сторона є правоздатною та дієздатною, законно створена та існує і має добру репутацію.

5.1.3. Сторона має всі необхідні права і повноваження для укладення цього Договору та здійснення всіх дій, підписання всіх документів, передбачених Договором. Ні підписання цього Договору, ні будь-яке виконання відповідно до цього Договору не порушують будь-якого узятого на себе зобов'язання, контракту, боргу чи угоди, яким така Сторона є юридично зобов'язаною, і не порушують законодавства, що застосовується до такої Сторони.

5.1.4. Цей Договір належним чином санкціонований та оформлений Стороною чи уповноваженим нею представником (представниками). З моменту набрання цим Договором чинності, цей Договір є дійсним, чинним та обов'язковим для виконання такою Стороною, у відповідності до умов цього Договору.

5.1.5. Сторона несе повну відповідальність за правильність та достовірність даних вказаних ним у цьому Договорі.

5.1.6. Сторони погоджуються з тим, що незалежно від наявності цього Договору, Клієнт не зобов'язаний відступати Фактору Права вимоги, які не були відступлені Фактору згідно Реєстру прав вимоги, а Фактор не має права вимагати від Клієнта відступлення таких Прав вимоги Фактору.

5.1.7. Додаткові підтвердження Клієнта.

Клієнт заявляє та підтверджує, що:

1) Право вимоги на момент його передачі за цим Договором є дійсним і чинним, що він має повне та ні чим не обмежене право на відступлення Права вимоги до Фактора і що всі погодження, необхідні для передання Права вимоги Фактору, були отримані належним чином до дати укладання цього Договору. У разі виявлення (встановлення) Сторонами щодо права вимоги до будь-якого Боржника (Боржників) з Реєстру, який відступається за цим Договором чи наявності на час укладення цього Договору або на момент набуття за цим Договором права вимоги до Боржника недійсності такого права вимоги чи кредитного договору, факту смерті боржника чи наявності судового провадження щодо дійсності кредитного договору чи його умов, або щодо банкрутства Боржника, Фактор повертає право вимоги до такого Боржника (боржників) Клієнту за відповідним актом приймання-передачі за довільною формою, а Клієнт повертає Фактору суму фінансування сплачену Фактором за право вимоги до відповідного Боржника (Боржників), протягом 3 (трьох) банківських днів з дати підписання відповідного акту повернення права вимоги.

2) Станом на дату передання Права вимоги Фактору за Реєстром прав вимог жодний Боржник, Право вимоги до якого відступається за цим Договором, не має будь-яких зустрічних однорідних вимог, строк виконання яких настав, до Клієнта, за яким можна провести відповідне зарахування на день підписання Реєстру прав вимог.

5.1.8. Додаткові підтвердження Фактора.

Фактор заявляє та підтверджує, що:

1) діяльність Фактора здійснюється з дотриманням чинного законодавства України та норм моралі.

2) для здійснення передбаченого цим Договором виду діяльності Фактор має всі належним чином оформлені дозвільні документи (свідоцтва, ліцензії, тощо), а також, підтримувати чинними всі дозвільні документи протягом всього строку дії цього Договору та строку виконання Фактором своїх зобов'язань за цим Договором.

3) документи, які стосуються виконання даного Договору (Додатки, Реєстри прав вимог, Акти повернення прав вимог, тощо), підписуються належним чином уповноваженим представником Фактора, незалежно від того, чи зазначено прізвище та/або посада такого представника.

4) на запит Клієнта, Фактор зобов'язується надавати документи що підтверджують право на здійснення Фактором передбаченого цим Договором виду діяльності та на повноваження представника, який здійснює підписання документів згідно даного Договору.

5) у випадку прийняття Фактором рішення про заміну уповноваженого представника або зменшення обсягу його повноважень, то він зобов'язаний письмово повідомити Клієнта про таке рішення перед підписанням документів у відповідності до цього Договору. У випадку несвоєчасного повідомлення про зазначені зміни, документи, підписані представником Фактора, раніше ідентифікованого Клієнтом, є дійсними та належно підписаними.

б) всі претензії Боржників будуть врегульовані Фактором самостійно, без залучення Клієнта.

6. ВІДПОВІДАЛЬНІСТЬ СТОРІН

Від Клієнта:

_____ / _____ /

Від Фактора:

_____ / _____ /

6.1. Якщо у судовому порядку було доведено факт передавання Фактору Права вимоги, яке було недійсним на момент його передачі, або буде встановлено що Фактору передано клієнтом право вимоги за Кредитним договором, який не відповідає критеріям, визначеним п.1.2. цього Договору, Клієнт в 5-тиденний строк з дня пред'явлення вимоги Фактором, зобов'язаний сплатити Фактору суму Фінансування/Одиничну ціну, що була сплачена Фактором за відступлення Права вимоги, яке було визнано недійсним.

6.2. За невиконання або неналежне виконання Сторонами взятих на себе зобов'язань за цим Договором, Сторони несуть відповідальність відповідно до чинного законодавства України.

6.3. У випадку несвоєчасного виконання Клієнтом обов'язку з передачі Документів, передбаченого пунктом 4.2.2. Договору, на вимогу Фактора Клієнт має сплати пеню у розмірі подвійної облікової ставки Національного Банку України, що діятиме на момент прострочення, від суми Оплати права грошової вимоги (без ПДВ) за відповідними Правами вимоги за кожний день прострочення до дня (включно) надання Документів або повернення Оплати права грошової вимоги (без ПДВ) за відповідними Правами вимоги, за якими не передано Документи. Сплата пені не звільняє від виконання зобов'язання з передачі Документів.

6.4. Відповідальність за збитки, завдані Боржнику через неправомірне розголошення або інше незаконне використання конфіденційної інформації Фактором, що правомірно передана Клієнтом Фактору на виконання умов цього Договору, в повному обсязі покладається на Фактора.

6.5. Клієнт не відповідає за невиконання або неналежне виконання Боржником грошової вимоги, право якої відступається Фактору згідно умов цього Договору.

7. ТЕРМІН ДІЇ, ПОРЯДОК ТА НАСЛІДКИ РОЗІРВАННЯ ДОГОВОРУ, ЗМІНА ТА ПРИПИНЕННЯ ДОГОВОРУ.

7.1. Цей Договір набуває чинності та всі права та обов'язки Сторін за цим Договором набувають повної юридичної сили з дати його підписання уповноваженими представниками Сторін, та скріплення печатками.

7.2. Строк цього Договору починає свій перебіг у момент, визначений у п. 7.1. цього Договору «__» _____ 202__ року та закінчується «__» _____ 202__ року, зобов'язання за цим Договором діють до моменту належного та повного виконання Сторонами взятих на себе зобов'язань за цим Договором.

7.3. Договір може бути розірваним випадку невиконання/неналежного виконання Фактором зобов'язань з надання Фінансування за цим договором. При цьому розірвання цього договору укладається у письмовій формі, шляхом підписання додаткової угоди, де визначений порядок врегулювання вимог Фактора до Клієнта з перерахованих за цим Договором, якщо такі розрахунки будуть проведені, частин Суми Фінансування.

7.4. У випадку розірвання Договору Фактор зобов'язується у п'ятиденний строк з відповідної дати повернути Клієнту одержані за цим Договором Документи за актом/актами приймання-передачі документів.

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

7.6. Зобов'язання щодо надання Документів та щодо повернення фактором Клієнту права вимоги у визначених розділом 10 цього Договору випадках є дійсними до їх належного виконання чи до погашення боргу за відповідним правом вимоги незалежно від строку дії Договору.

7.7. Даний Договір може бути змінений повністю або частково за спільною письмовою згодою Сторін. Сторони цим прийшли до взаємної згоди, що Договір може бути достроково припинений лише за взаємною згодою сторін, з моменту підписання сторонами додаткової угоди до цього Договору.

7.8. У будь-якому разі дострокового припинення (розірвання) Договору, Сторони зобов'язані провести взаєморозрахунки.

7.9. Додатки та додаткові угоди до даного Договору набувають чинності з моменту їх підписання обома Сторонами та становлять його невід'ємну частину.

8. ПОРЯДОК ОБМІНУ ДОКУМЕНТАЦІЄЮ. ПОВІДОМЛЕННЯ

8.1. Клієнт протягом 60 (шістдесят) днів з дати підписання цього Договору зобов'язується надати Фактору Документи по Боржниках, що підтверджують Права Вимоги, в обсязі, визначеному в розділі 1 цього Договору зокрема:

8.1.1. Документи у паперовому вигляді, за Реєстром прав вимог. У разі зовнішніх запитів та за вимогою Фактора до моменту передачі Документації Клієнт зобов'язується передати Документи (а саме Кредитний договір в паперовому вигляді та копії паспорту і довідок щодо ідентифікації Боржника) протягом 2-х робочих днів. Також сторони домовились щодо можливості передачі Документації в електронному вигляді.

8.1.2. Детальний розрахунок простроченої заборгованості щодо кожного права грошової вимоги та всіх інших платежів по кожному платіжному періоду, а також підставу їх нарахування в електронному вигляді.

8.1.3. Докази перерахування коштів на рахунок Боржника; платіжні документи про виконання грошових зобов'язань Боржника за Кредитним договором.

Від Клієнта:

_____/_____/_____/

Від Фактора:

_____/_____/_____/

8.2. Факт здійснення між Сторонами приймання-передачі Документації підтверджується відповідним Актом приймання-передачі документів за довільною формою, за підписами осіб, що мають повноваження на здійснення цих дій від кожної зі Сторін.

8.3. Передача Клієнтом Реєстру прав вимог Фактору здійснюється в наступному порядку:

8.3.1. Клієнт зобов'язаний у день підписання цього Договору та/чи Реєстру прав вимог відповідно до Додатку № 1 підготувати і передати Фактору в електронній формі, електронною поштою або кур'єрською доставкою на електронному носіїві (флеш карта, компакт диск та інші оптичні носії інформації) Реєстр прав вимог в електронному виді за формою, встановленою в Додатку №1 до цього Договору та Реєстр прав вимог в електронному виді за формою, встановленою в Додатку № 2, з усіма заповненими даними про Боржників, які обов'язково повинні міститись в Реєстрах прав вимог в електронному виді.

8.4. Приймання-передача Документації здійснюється уповноваженими представниками Сторін.

8.5. Сторони будуть негайно письмово повідомляти про будь-які зміни даних, зазначених в п. 8.1. При відсутності правильного повідомлення про зміну даних всі заяви, відправлені іншій Стороні, доставлені на вищезазначені адреси, вважаються правильно складеними.

9. КОНФІДЕНЦІЙНІСТЬ ІНФОРМАЦІЇ

9.1. Кожна зі Сторін зобов'язується зберігати повну конфіденційність фінансової, комерційної та іншої інформації, отриманої від іншої Сторони. Передача такої інформації третім особам, можлива лише з письмової згоди іншої Сторони, а також у випадках, прямо передбачених законодавством України та цим Договором. Клієнт та Фактор зобов'язуються, як протягом строку дії цього Договору, так і після його припинення, не розкривати будь-якій особі (окрім як з дозволу іншої сторони цього Договору) будь-яку інформацію, яку Клієнт або Фактор отримали або у зв'язку з цим Договором, окрім як:

9.1.1. Власним працівникам, посадовим особам або агентам або іншим особам, чії функції є або можуть бути будь-яким чином пов'язані з цим Договором.

9.1.2. У зв'язку з будь-яким адміністративним, регулятивним або іншим провадженням, що виникає або у зв'язку з цим Договором, або захистом чи збереженням своїх прав в такому провадженні.

9.1.3. Коли те вимагається відповідно до рішення суду компетентної юрисдикції в порядку дослідження документів або будь-яким іншим чином.

9.1.4. Будь-якому державному, банківському або податковому органу, що має юрисдикцію над такою Стороною, на його запит.

9.1.5. Іншим особам (зокрема, аудиторам, юридичним фірмам), які надають Стороні послуги щодо його діяльності на ринку банківських (фінансових) послуг під їх зустрічні зобов'язання про нерозголошення інформації.

9.1.6. Боржнику.

9.1.7. Третім особам у випадку наступного відступлення Прав Вимоги Фактором на користь третіх осіб.

9.1.8. В інших випадках, передбачених законодавством.

9.2. Шляхом підписання цього Договору, Сторони надають один одному право, безстроково, відповідно до Закону України «Про захист персональних даних» в рамках чинного законодавства України: отримувати, збирати, обробляти, реєструвати, накопичувати, зберігати, змінювати, поновлювати, використовувати і поширювати (розповсюджувати, передавати) інформацію, яка, відповідно до вимог законодавства, становить персональні дані кожної зі Сторін.

9.3. Сторони зобов'язуються належним чином зберігати та не розголошувати інформацію, яка містить комерційну таємницю, отриману при виконанні умов Договору. Якщо у випадку неналежного зберігання та/або розголошення інформації, вказаної у цьому пункті, Стороні Договору будуть заподіяні збитки, то винна Сторона зобов'язана відшкодувати такі документально підтвержені збитки згідно з законодавством України.

9.4. Клієнт, як володілець передає Фактору персональні дані Боржників згідно з умовами відповідних Кредитних договорів. Фактор несе відповідальність відповідно до чинного законодавства, за неналежне накопичення, зберігання, змінення, поновлення, використання і поширення персональних даних Боржників.

9.5. Даний розділ діє протягом 5 (п'яти) років з моменту закінчення строку дії даного Договору.

10. ВИРІШЕННЯ СПОРІВ ТА ПОРЯДОК ПОВЕРНЕННЯ ПЕРЕДАНИХ СПРАВ

10.1. 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.

10.2. Всі спори чи претензії, що випливають 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, передаються на розгляд компетентним господарським судом України.

Від Клієнта:

Від Фактора:

_____ / _____ /

_____ / _____ /

10.3. Повернення отриманого права вимоги за кредитним договорами:

10.3.1 Фактор може повернути отримане право вимоги за кредитним договором Клієнту у наступних випадках, якщо вони сталися до підписання договору про відступлення права вимоги:

- Боржник помер чи визнаний судом померлим;
- Боржник визнаний судом безвісно відсутнім;
- Боржник визнаний судом недієздатним, або обмежено дієздатним;
- Боржник знаходиться в місцях позбавлення волі;
- відсутнє документальне підтвердження Заборгованості (Документів зазначених у пункті 1.7 з визначення терміну Документація з розділу 1 даного Договору);
- якщо суму заборгованості було погашено Боржником перед Клієнтом до переходу Права Грошової вимоги від Клієнта до Фактора;
- відносно Боржника відкрито провадження у справі про банкрутство;
- дані, вказані в Реєстрі прав вимог не співпадають із даними, зазначеними у Документації, що унеможливує встановлення особи Боржника та/або подальше стягнення заборгованості.
- Кредитний договір з Боржником був укладений в результаті пред'явлення втраченого (викраденого) паспорту, та/або Боржник був визнаний потерпілим у справі про шахрайство пов'язаним із Кредитним договором;

10.3.2. Право вимоги до Боржників може бути повернене Фактором до Клієнта у випадку, якщо нижченаведені обставини виявились після переходу Права грошової вимоги:

- Кредитний договір визнано судом недійсним, якщо після його укладення Фактором не вносились до нього зміни;
- Клієнтом порушені гарантії, зазначені в розділі 5 цього Договору.

10.3.3. За згодою сторін у випадку виникнення спору з боку Боржника, щодо переданого права вимоги Фактору.

11. ІНШІ УМОВИ

11.1. Відносини, що виникають між Сторонами в процесі укладення і реалізації цього Договору та не врегульовані в ньому, регулюються чинним законодавством України.

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

11.3. Всі повідомлення та інше листування відповідно до цього Договору повинні бути оформлені українською та/або російською мовою (за винятком повідомлень, листування або документів, які походять або надаються тртьою особою), у письмовій формі і повинні бути направлені шляхом особистого вручення, кур'єром, факсом або засобами електронної пошти. Всі повідомлення вважаються переданими і чинними, якщо передаються шляхом особистого вручення – в момент доставки на адресу відповідного одержувача, якщо передаються кур'єром – в момент підписання накладної одержувачем або його представником; якщо передаються факсом – в момент отримання електронного підтвердження про одержання адресатом переданого повідомлення, за умови, що адресат фактично одержав текст факсу, який можна прочитати, та якщо надсилаються електронною поштою – в момент отримання електронного підтвердження про одержання адресатом відповідного повідомлення. До надання подальших повідомлень в порядку, зазначеному вище, такі координати використовуються для кожної відповідної Сторони:

Для Клієнта:

До уваги: п. _____ @ _____, тел. _____

Для Фактора:

До уваги: п. _____
e-mail: info@premium-aktiv.com.ua, тел: 0 800 307 703

11.4. Даний Договір складений українською мовою у двох оригінальних примірниках, які мають рівну юридичну силу, по одному для кожної із Сторін.

11.5. 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.

11.6. Клієнт є платником податку на прибуток на загальних підставах відповідно до розділу 3 Податкового кодексу України.

11.7. Фактор є платником податку на прибуток на загальних підставах, відповідно до розділу 3 Податкового кодексу України.

11.8. З моменту переходу Права вимоги від Клієнта до Фактора за відповідним Реєстром прав вимог, підписаного Сторонами за умовами цього Договору, Фактор набуває статусу володільця бази персональних даних Боржників, Права вимоги до яких відступаються згідно з цим Договором.

Від Клієнта:

_____/_____/_____

Від Фактора:

_____/_____/_____

11.9. Сторони несуть повну відповідальність за правильність вказаних ними у цьому Договорі реквізитів та зобов'язуються у випадку зміни реквізитів протягом 10 (десяти) календарних днів у письмовій формі повідомляти іншу Сторону про таку зміну, а у разі неправильно вказаних реквізитів або неповідомлення про їх зміну винні Сторони несуть ризик настання пов'язаних з цим несприятливих наслідків.

11.10. Всі суми, що зазначаються Сторонами за цим Договором, включають в себе будь-які податки та збори, які підлягають сплаті на даний момент та/або які необхідні бути до сплати у майбутньому, в тому числі ПДВ.

11.11. Використання при вчиненні цього Договору, а також оформленні будь-яких документів, пов'язаних з його виконанням, факсимільного відтворення підпису за допомогою засобів механічного або іншого копіювання (в т.ч. використання факсиміле), електронно-цифрового підпису/ кваліфікованого електронного підпису або іншого аналога власноручного підпису допускається, Сторони на вибір можуть використовувати будь-який зі способів підписання.

11.12. 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.

11.13. Клієнт підтверджує, що інформація, зазначена в ч.2 ст.12 ЗУ «Про фінансові послуги та державне регулювання ринків фінансових послуг» надана Клієнту та Клієнт ознайомлений з нею в повному обсязі. Клієнт ознайомлений з Правилами надання послуг з факторингу.

11.14. Під час укладання та виконання цього Договору Фактор керується затвердженими ним Правилами надання послуг з факторингу.

12. ПЕРЕЛІК ДОДАТКІВ

Додаток №1 – Форма Реєстру прав вимог.

Додаток №2 – Форма електронного реєстру прав вимог.

Наведені Додатки складають невід'ємну частину Договору.

13. РЕКВІЗИТИ І ПІДПИСИ СТОРІН

Клієнт:

вул. _____, буд. __, м. _____, _____
 Код ЄДРПОУ _____
 п/р: UA _____
 в _____, МФО _____

Директор _____

ПІБ

м.п.

Фактор:

ТОВ «ФК «ПРЕМІУМ АКТИВ»
 вул. Мандриківська, 66, м. Дніпро, 49094
 Код ЄДРПОУ 41797188
 р/р IBAN UA 92 307350 0000026508000541601
 в АТ «АКБ «КОНКОРД», МФО 307350

Директор _____

Руслан МАЛИНОВСЬКИЙ

Від Клієнта:

_____/_____/_____/

Від Фактора:

_____/_____/_____/

місто Дніпро

Форма Реєстру прав вимог

«__» _____ 202__ року

ДОДАТОК №1

До Договору факторингу

№ _____ від «__» _____ 202__ року

місто Дніпро

Реєстр прав вимог № _____

«__» _____ 202__ року

ТОВАРИСТВО З ОБМЕЖЕНОЮ ВІДПОВІДАЛЬНІСТЮ «ФІНАНСОВА КОМПАНІЯ «ПРЕМІУМ АКТИВ», код ЄДРПОУ 41797188, місцезнаходження: 49094, м. Дніпро, вул. Мандриківська, 66, далі іменоване як «Фактор», в особі Директора Руслана Малиновського, який діє на підставі Статуту, з однієї Сторони, та

код ЄДРПОУ _____, далі іменоване як «Клієнт», в особі _____, що діє на підставі Статуту, з іншої Сторони, разом іменовані Сторони домовились про наступне:

1. Клієнт, на умовах визначених Договором факторингу № від «__» _____ 202__ року (надалі - Договір), відступає Факторові набуте від _____ Право вимоги заборгованості до Боржників, згідно з цим Реєстром прав вимог:

№	ПІБ Боржника (в алфавітному порядку)	ПІН Боржника	Номер Договору з Боржником	Дата Договору з Боржником	Сума заборгованості за тілом (грн.)	Сума заборгованості по процентам за користування (грн.)	Сума неустойки (штраф, пеня) (грн.)	Сума Заборгованості разом (грн.)	Кількість днів прострочення виконання договірних зобов'язань	Одинична ціна (грн.)	Дата набуття права вимоги у попереднього кредитора	Номер договору, за яким набуто право вимоги у попереднього кредитора
Всього												
Фінансування												

2. Фінансування, належне до сплати Клієнту за цим Реєстром прав вимог складає __грн (_ гривень __копіок).

3. У випадках, не передбачених цим Реєстром прав вимог, Сторони керуються положеннями Договору.

4. Даний Реєстр прав вимог набирає чинності з дати його підписання уповноваженими представниками Сторін, вказаної на його початку, та є невід'ємною частиною Договору.

5. Даний Реєстр прав вимог складено українською мовою у двох оригінальних примірниках, по одному для кожної Сторони.

6. ПІДПИСИ ТА РЕКВІЗИТИ СТОРІН

Клієнт:

_____ вул. _____, буд. __, м. _____, _____
 Код ЄДРПОУ _____
 п/р: UA _____
 в _____, МФО _____

Директор _____ ПІБ м.п.

Фактор:

ТОВ «ФК «ПРЕМІУМ АКТИВ»
 вул. Мандриківська, 66, м. Дніпро, 49094
 Код ЄДРПОУ 41797188
 р/р IBAN UA 92 307350
 0000026508000541601
 в АТ «АКБ «КОНКОРД», МФО 307350

Директор _____ Руслан МАЛИНОВСЬКИЙ

Форму погоджено:

Від Клієнта:

Директор _____ м.п.

Від Фактора:

Директор _____ Руслан МАЛИНОВСЬКИЙ

Від Клієнта:

_____/_____/_____

Від Фактора:

_____/_____/_____

Форма електронного Реєстру прав вимог

ДОДАТОК №2
До Договору факторингу
№ _____ від «__» _____ 202__ року

Місто Дніпро

«__» _____ 202__ року

Електронний Реєстр прав вимог до Договору Факторингу № _____ від «__» _____ 202__ року

Найменування поля	
ПІН	
ПІБ	
Дата народження	
Номер договору	
Дата укладення договору	
Дата закінчення договору	
Валюта	
Тип кредиту	
Сума виданого кредиту	
Спосіб отримання кредиту	
Залишок по тілу кредиту	
Залишок по відсотках	
Загальна сума в валюті кредиту	
Дата виникнення прострочки	
Кількість днів прострочення	
Адреса прописки	
Адреса проживання	
Місце роботи, посада *	
Тел. мобільний	
Тел. робочий	
Серія і номер паспорта	
Кількість кредитів	
Дата останнього платежу	
Сума останнього платежу	
Сума всіх оплат з моменту видачі кредиту	
Сума платежів за _____ 202- року	
Сума платежів за _____ 202- року	
Сума платежів за _____ 202- року	
Сума платежів за _____ 202- року	
Сума платежів за _____ 202- року	
Сума платежів поточного місяця	
Код ЄДРПОУ бюро кредитних історій до якого передано дані про заборгованість	
Одноразовий ідентифікатор	
Час відправки ідентифікатору	
Номер телефону/електронна пошта, на яку було відправлено ідентифікатор	
Оплата права грошової вимоги (без ПДВ)	
E-mail (дане поле при заповненні анкети було не обов'язковим)	

Форму погоджено:

Від Клієнта:

Від Фактора:

Директор _____ м.п.

Директор _____ Руслан МАЛИНОВСЬКИЙ

Від Клієнта:

Від Фактора:

_____ / _____ /

_____ / _____ /

Від Клієнта:

_____ / _____ /

Від Фактора:

_____ / _____ /