

ЗАТВЕРДЖЕНО

Наказом директора

ТОВ «РЕАЛАЙНС ФІНАНС»

№10/10-2022 від 08.11.2022 року

Директор _____



_____ **Я.В. Дем'янець**

ДОГОВІР ФАКТОРИНГУ № __

м. _____ «__» _____ 20__ року

_____, надалі – «Клієнт», ідентифікаційний код _____,
що знаходиться за адресою: _____, в особі _____,
що діє на підставі _____, з одного боку,
Та

Товариство з обмеженою відповідальністю «РЕАЛАЙНС ФІНАНС», надалі – «Фактор», ідентифікаційний код за ЄДРПОУ 44544575, місцезнаходження: 03124, місто Київ, б. Гавела Вацлава, будинок 16, яке має статус фінансової установи за законодавством України та внесено до Державного реєстру фінансових установ України (реєстраційне свідоцтво ФК №В0000508 від 28 січня 2022 року), в особі Директора ДЕМ'ЯНЕЦЬ Яни Вікторівни, яка діє на підставі Статуту, з другого боку,

надалі спільно іменовані «Сторони», а кожен окремо – «Сторона»,
врахувавши, що Клієнт володіє, використовує та розпоряджається правом грошової вимоги до третіх осіб – боржника, пов'язаного з наданим кредитом у відповідності до укладеного Кредитного договору № _____ від _____ року, погашення Боржником Заборгованості за яким не відбулось в строк з тих чи інших причин, уклали даний Договір факторингу (далі - «Договір»).

1. Предмет договору

- 1.1. Клієнт (Первісний Кредитор) передає, а Фактор (Новий Кредитор) приймає право грошової вимоги, що належить Клієнту, і стає кредитором за Кредитним договором і, в розмірі Заборгованості за Кредитним договором.
- 1.2. Фактор передає грошові кошти в розпорядження Клієнта за плату шляхом дисконтування суми Заборгованості відповідно до умов цього Договору.
- 1.3. За цим Договором Фактор одержує право (замість Клієнта) вимагати від Боржника належного виконання всіх зобов'язань за Кредитним 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 _____, реєстраційний номер облікової картки платника податків _____, паспорт: серія __ № _____, виданий _____ (ким) _____ (коли) _____ р., що мешкає за адресою: _____, який уклав Кредитний договір із _____, не виконує свої зобов'язання за зазначеним договором, а також будь-які представники Боржника, фінансові та майнові поручителі, повірені, правонаступники, інші особи, що взяли на себе обов'язок виконати (повністю або частково) зобов'язання замість Боржника, дані про яких передані Фактору відповідно до умов Договору;

Договір	цей Договір з усіма змінами, доповненнями та додатками;
Документація	документи, які є в наявності у Клієнта та засвідчують права грошової вимоги, що передаються, а саме, оригінал Кредитного договору № _____ від _____ року з усіма супутніми документами;
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;
Заборгованість	Сукупність невиконаних грошових зобов'язань Боржника перед Клієнтом, які складаються із заборгованості Боржника за тілом (основною сумою) кредиту, за неоплаченими відсотками за користування кредитом, за платою (комісією) за ведення кредитної справи, а також за неоплаченою неустойкою;
Кредитний договір	Кредитний договір № _____ від _____ року, укладений _____ та Боржником, у відповідності до якого перший надав Боржнику грошові кошти (кредит) в розмірі та на умовах, встановлених договором, а Боржник зобов'язався повернути кредит та сплатити проценти, а також додаткові угоди до цих договорів, інші договори та угоди, що уклалися з метою забезпечення виконання зобов'язання Боржником;
Право Вимоги	право грошової вимоги Клієнта до Боржника, строк платежу за якою настав (наявна вимога), щодо погашення Заборгованості, яка виникла на підставі Кредитного договору, та підтверджується Документацією. <i>Право грошової вимоги за Кредитним договором було відступлено Клієнту на підставі _____ від _____ року, укладеного з _____.*</i>

**у разі набуття права вимогу не у первісного кредитора*

3. Запевнення та гарантії

- 3.1. Кожна із Сторін заявляє і гарантує іншій Стороні, що наступні заяви та гарантії є правдивими, точними і повними на момент укладення цього Договору:
 - 3.1.1. Сторона є юридичною особою, яка належним чином створена та існує за законодавством України, і має необхідну правоздатність та дієздатність, а також ліцензії/дозволи/свідоцтва та інші необхідні погодження державних органів для укладення та виконання положень цього Договору;
 - 3.1.2. фізична особа, яка зазначена в преамбулі Договору і підписала її від імені Сторони, наділена достатніми для цього повноваженнями, що не скасовані і не обмежені, всі внутрішні процедури відповідної Сторони, передбачені установчими документами та іншими внутрішніми нормативними документами Сторони, необхідні для реалізації цих повноважень, виконані в повному обсязі і належним чином;
 - 3.1.3. по відношенню до кожної зі Сторін не існує ніяких дій або документів з боку суду, господарського або третейського суду, органів державної виконавчої служби, правоохоронних і будь-яких інших органів, служб, посадових осіб, юридичних або фізичних осіб, що можуть привести до невиконання або неналежного виконання Стороною своїх зобов'язань за цим Договором або до визнання його недійсним чи неукладеним;
 - 3.1.4. укладення і виконання кожною зі Сторін цього Договору не суперечить жодному положенню угод (договорів) цієї Сторони з третіми особами;
 - 3.1.5. відсутні будь-які інші обставини, які б обмежували Сторони в укладенні та виконанні цього Договору.
- 3.2. Клієнт відповідає перед Фактором кредитором за недійсність Прав Вимоги.
- 3.3. На момент укладення цього Договору Клієнту не відомо (та документально не підтверджено) про існування дій з боку будь-яких органів, служб, посадових, юридичних або фізичних осіб, що можуть привести до невиконання або неналежного виконання зобов'язань за цим Договором, визнання його недійсним чи неукладеним.
- 3.4. Клієнт гарантує, що грошові вимоги, права яких відступаються за цим Договором, є дійсними на момент відступлення, виникли на законних підставах, не погашені, не прощені, не списані, не стягнені, а також, що грошові вимоги не відступлені Клієнтом третім особам, Клієнтом не укладено угод про заміну зобов'язань, у Боржника немає інших законних підстав для відмови від виконання таких вимог.
- 3.5. Клієнт гарантує Фактору, що Боржник не має зустрічних однорідних грошових вимог до Клієнта.
- 3.6. Всі обов'язки _____ перед Боржником, які впливають з Кредитного договору, на момент укладання цього Договору виконані в повному обсязі.
- 3.7. Клієнт гарантує та відповідає перед Фактором, що обробка персональних даних Боржника Клієнтом до відступлення Прав вимог по цьому Договору здійснювалась у повній відповідності до Закону України «Про захист персональних даних».
- 3.8. Клієнт підтверджує, що інформація, зазначена в частині другій статті 12 Закону України «Про фінансові послуги та державне регулювання ринків фінансових послуг» йому надана Фактором в повному обсязі.
- 3.9. Відступлення Права Вимоги за цим Договором здійснюється за згодою Боржника.

4. Виключення відповідальності Клієнта

- 4.1. Сторони погоджуються, що Клієнт не відповідає за невиконання або неналежне виконання Боржником грошової вимоги, право якої відступається і яка пред'явлена до виконання Фактором.

5. Порядок Фінансування

- 5.1. У відповідності до умов цього Договору Фактор передає грошові кошти в розпорядження Клієнта за плату, шляхом дисконтування суми Заборгованості, а Клієнт відступає Факторові Право грошової вимоги до Боржника в розмірі Заборгованості, яка виникла внаслідок укладення з Боржником Кредитного договору та надання Боржнику кредитних коштів згідно умов Кредитного договору.
- 5.2. Загальний розмір Заборгованості Боржника, Право Вимоги щодо якої відступається за цим Договором, складає _____ грн. (_____) грн., з яких:
- _____ грн - основна сума боргу за фінансовим кредитом,
 - _____ грн – заборгованість з відсотків.

6. Ліміт фінансування. Платежі

- 6.1. Сторони домовились, що ліміт Фінансування складає _____ грн. (_____) грн., без ПДВ.
- 6.2. Фактор здійснює Фінансування Клієнта шляхом одноразового перерахування суми, що вказана в п. 6.1 цього Договору, на вказаний Клієнтом рахунок **протягом 2 (двох) робочих днів з моменту підписання Сторонами цього Договору.**
- 6.3. Днем здійснення Фінансування вважається день надходження грошових коштів в повному обсязі на рахунок Клієнта.

7. Права та зобов'язання Сторін

- 7.1. Клієнт зобов'язаний:
- 7.1.1. Протягом 2 (двох) робочих днів від дня здійснення Фінансування згідно розділу 6 цього Договору передати Новому кредитору Документацію за Актом приймання-передачі документів.
- 7.1.2. Протягом 2 (двох) робочих днів від дня здійснення Фінансування згідно розділу 6 цього Договору сповістити Боржників про відступлення Прав Вимоги Фактору і повідомити, що платежі по Кредитному договору повинні сплачуватись на користь Нового кредитора в гривнях за офіційним курсом Національного банку України на дату здійснення платежу за реквізитами:
IBAN UA 90 300528 0000026500000000223
Повідомлення повинне бути направлено Боржникам поштою в письмовій формі з повідомленням про вручення.
Повідомлення повинне бути підписане уповноваженою особою Клієнта та засвідчено печаткою Клієнта.
Копії повідомлень, поштових реєстрів відправлення та поштових повідомлень про вручення відправлення повинні бути надані Фактору.
- 7.2. Фактор зобов'язується:
- 7.2.1. Здійснити Фінансування Клієнта згідно розділу 6 цього Договору.
- 7.3. Клієнт має право:
- 7.3.1. Вимагати від Фактора здійснення Фінансування згідно розділу 6 цього Договору.
- 7.4. Фактор має право:
- 7.4.1. На наступне відступлення (продаж) права грошової вимоги третім особам.

8. Конфіденційність

- 8.1. Сторони погодили, що будь-яка інформація, що стосується Договору, в тому числі інформація, що містить банківську, комерційну таємницю та персональні дані з урахуванням виключень, передбачених положеннями законодавства України вважається конфіденційною і не може розголошуватись третім особам, окрім випадків, коли друга Сторона дасть на це попередню письмову згоду. Фактор гарантує забезпечення адекватного режиму доступу, обробки і захисту конфіденційної інформації відповідно до вимог чинного законодавства України.
- 8.2. За порушення п. 8.1 Договору винна Сторона несе відповідальність в розмірі завданих збитків.
- 8.3. Дія п.п. 8.1-8.2 цього Договору продовжується протягом 5 років поспіль з моменту припинення дії Договору.

9. Персональні дані

- 9.1. Я/Ми, особа(и), уповноважена(и) на підписання Договору від імені Фактора (надалі – «Власник/и персональних даних»), підписанням даного Договору надаю/ємо Клієнту свою однозначну згоду/дозвіл на:
- обробку Клієнтом персональних даних Власника(ів) персональних даних (будь-якої інформації про Власника/ків персональних даних або інформації, що стосується Власника/ків персональних даних, в тому числі, однак не виключно інформації щодо прізвища, власного імені, по батькові, паспортних даних, ідентифікаційного коду, дати, місця народження, громадянства, адреси проживання, адреси реєстрації, номерів контактних телефонів/факсів, адреси електронної пошти тощо (надалі – «Персональні дані») з метою:

- (1) укладення, зміни, припинення договорів, виконання договорів, а також для здійснення дій, пов'язаних із укладенням, зміною, припиненням та/або виконанням договорів, у тому числі шляхом здійснення прямих контактів із Власником/ами персональних даних за допомогою засобів зв'язку,
 - (2) надання третіми особами (будь-які особи з якими Клієнт перебуває у договірних відносинах, а також члени Групи ОТП) послуг Клієнтом для виконання ним своїх функцій та/або для виконання укладених з Клієнтом договорів,
 - (3) захисту Клієнтом своїх прав та інтересів,
 - (4) здійснення Клієнтом прав та виконання обов'язків за іншими відносинами між Клієнтом та Власником/ами персональних даних або Партнером.
- передачу (поширення), у т.ч. транскордонну, Клієнтом Персональних даних Третім особам, зміну, знищення Персональних даних або обмеження доступу до них, включення Персональних даних до бази Персональних даних Клієнта з метою, зазначеною в підпунктах 1-4 п.9.1 цього Договору, та без необхідності надання Власнику/кам персональних даних письмового повідомлення про здійснення зазначених дій.
- Підписанням цього Договору Власник/и персональних даних підтверджує/ють, що він/вона/вони письмово повідомлений/на/ні про включення до бази персональних даних Клієнта, про права, передбачені Законом України «Про захист персональних даних», про мету збору даних та осіб, яким передаються Персональні дані.
- Укладенням цього Договору Фактор підтверджує наявність згоди фізичних осіб, чії персональні дані передаються Клієнту для та/або у зв'язку з підписанням/виконанням цього Договору, на передачу Клієнтом та обробку Клієнтом Персональних даних Власників персональних даних із метою зазначеною в підпунктах 1-4 п. 9.1 даного Договору.

10. Листування між Сторонами

- 10.1. Оскільки в цьому Договорі не зазначено іншого, всі повідомлення та інші заяви, 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:

Для Клієнта:

_____.

Для Фактора:

_____.

11. Відповідальність Сторін і вирішення спорів

- 11.1. 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.
- 11.2. 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. Заключні положення

- 12.1. Договір набирає чинності з моменту його підписання уповноваженими представниками Сторін, та діє до повного його виконання Сторонами.
- 12.2. Зміни до Договору можуть бути внесені виключно шляхом підписання Сторонами додаткової угоди до цього Договору.
- 12.3. Даний Договір є наслідком повного порозуміння Сторін і замінює всі попередньо складені Сторонами у будь-якій формі заяви, що стосуються предмету Договору.
- 12.4. 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.
- 12.5. Сторони є платниками податку на прибуток на загальних підставах, передбачених Податковим кодексом України.
- 12.6. Договір складений в двох однакових примірниках (по одному для кожної зі Сторін).
- 12.7. Всі Додатки та Додаткові угоди до Договору складають його невід'ємну частину.
- 12.8. 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.
- 12.9. Взаємовідносини Сторін, не врегульовані цим Договором, регулюються діючим Законодавством України.
- 12.10. Використання при вчиненні цього Договору, а також оформлення будь-яких документів, пов'язаних з його виконанням, факсимільного відтворення підпису за допомогою засобів механічного або іншого копіювання

(в т.ч. використання факсиміле), електронно-числового підпису або іншого аналога власноручного підпису не допускається.

- 12.11. 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. Адреси та реквізити Сторін:

Клієнт:

Код ЄДРПОУ _____,
IBAN UA _____

Фактор:

ТОВ «РЕАЛІНС ФІНАНС»

03124, місто Київ, б. Гавела Вацлава, будинок 16,
Код ЄДРПОУ 44544575,
IBAN UA 90 300528 0000026500000000223

_____.

ДЕМ'ЯНЕЦЬ Я.В.

Додаток 1

до Договору факторингу

№ _____ від

«__» _____ 20__ року

**АКТ
приймання-передачі Документації**

м. _____

«__» _____ 20__ року

_____, надалі – «Клієнт», ідентифікаційний код _____, що знаходиться за адресою: _____, в особі _____, що діє на підставі _____, з одного боку, та

Товариство з обмеженою відповідальністю «РЕАЛАНС ФІНАНС», надалі – «Фактор», ідентифікаційний код за ЄДРПОУ 44544575, місцезнаходження: 03124, місто Київ, б. Гавела Вацлава, будинок 16, яке має статус фінансової установи за законодавством України та внесено до Державного реєстру фінансових установ України (реєстраційне свідоцтво ФК №В0000508 від 28 січня 2022 року), в особі Директора ДЕМ'ЯНЕЦЬ Яни Вікторівни, яка діє на підставі Статуту, з другого боку,

надалі спільно іменовані «Сторони», а кожен окремо – «Сторона», склали даний Акт приймання-передачі Документації до Договору факторингу № _____ від «__» _____ 2022 року (надалі – «Договір») про наступне.

1. Клієнт передав, а Фактор прийняв наступну Документацію:

№ п/п	Назва документа	Оригінал / Копія
1	Кредитний договір № _____ від _____ року	Оригінал
2	Розрахунок заборгованості за Кредитним договором № _____ від _____ року	Оригінал

2. Даний Акт приймання-передачі Документації складено в двох примірниках, по одному для кожної Сторони, що мають однакову юридичну силу та є невід'ємною частиною Договору.

3. Реквізити, адреси та підписи Сторін:**Клієнт:**

 _____,
 Код ЄДРПОУ _____,
 IBAN UA _____

Фактор:**ТОВ «РЕАЛАНС ФІНАНС»**

03124, місто Київ, б. Гавела Вацлава, будинок 16,
 Код ЄДРПОУ 44544575,
 IBAN UA 90 300528 0000026500000000223

 _____.

ДЕМ'ЯНЕЦЬ Я.В.