

«ЗАТВЕРДЖЕНО»
Протоколом Загальних Зборів Учасників ТОВАРИСТВА З
ОБМЕЖЕНОЮ ВІДПОВІДАЛЬНІСТЮ «ФІНАНСОВА
КОМПАНІЯ «АБЕКОР»
№ 7 від 29.05.2017 р.

Директор ТОВАРИСТВА З ОБМЕЖЕНОЮ
ВІДПОВІДАЛЬНІСТЮ «ФІНАНСОВА КОМПАНІЯ
«АБЕКОР»

_____ Мазуренко В.М.
М.П.

Типова форма:

ДОГОВІР ФАКТОРИНГУ № __

м. _____

« » _____ 20__ року

ТОВАРИСТВО З ОБМЕЖЕНОЮ ВІДПОВІДАЛЬНІСТЮ «ФІНАНСОВА КОМПАНІЯ
«АБЕКОР», в особі _____, який діє на підставі _____ (далі – «Фактор»), з другої сторони, та
[обрати якщо Позичальник – юридична особа]

*[повне найменування суб'єкта господарювання згідно інформації з Єдиного державного реєстру
юридичних осіб, фізичних осіб-підприємців та громадських формувань]* (далі – «Клієнт»), від імені
якого діє *[посада]* *[прізвище, ім'я, по батькові]* на підставі *[керівник діє на підставі Статуту, Статуту
та Протоколу №, дата, інші особи діють на підставі довіреності: зазначити №, дату довіреності,
нотаріуса, який посвідчив тощо],*

[обрати якщо Позичальник – фізична особа-підприємець]

громадянин України *[прізвище, ім'я, по батькові]* *[прізвище, ім'я, по батькові]*, фізична особа-
підприємець (далі – «Клієнт»),

разом надалі за текстом - "**Сторони**", а кожна окремо - "**Сторона**", уклали даний Договір
факторингу № *[номер]* від «*[дата]*» *[місяць]* *[рік]* року (далі - Договір) про наступне:

ТЕРМІНИ, що використовуються у цьому Договорі:

Заборгованість - усі грошові суми, що підлягають поверненню та/або сплаті Позичальником за
Основним зобов'язанням, включаючи суму Основного боргу та інші платежі, зазначені єдиною
сумою по кожному Позичальнику у Реєстрі. До заборгованості на дату укладення цього Договору,
крім невиконаних у строк грошових вимог, зазначених у Реєстрі, включається сума штрафних
санкцій, пені, відсотків та інших платежів згідно з умовами Основного зобов'язання;

Дата оплати - дата закінчення строку/терміну, відведеного Клієнтом для повного погашення
Позичальником наявної у нього перед Клієнтом Заборгованості;

Основне зобов'язання - договір *[вказати назву]*, укладений між Клієнтом та Позичальником, в
рамках якого Клієнт надав Позичальнику *[вказати вид послуги/поставленого товару тощо]*;

Позичальник - фізична особа або суб'єкт господарювання, що має Заборгованість перед Клієнтом на
підставі Основного зобов'язання;

Рахунок Клієнта - банківський рахунок № __ відкритий в __, код банку __;

Реєстр - реєстр Основних зобов'язань, за якими здійснюється операція відступлення прав вимоги
боргових зобов'язань від Клієнта до Фактора, складений станом на дату підписання Договору і
виконаний за формою, наведеною в Додатку № 1 до цього Договору.

1. ПРЕДМЕТ ДОГОВОРУ

1.1. Відповідно до даного Договору Клієнт передає Факторові право вимоги, що виражені у валюті
України (гривні), за договором (-ами) (Основними зобов'язаннями) до Позичальника (-ів),
найменування та перелік яких вказано в Реєстрі, а Фактор приймає такі права вимоги та
зобов'язується за плату передати (сплатити) Клієнту до _____ року суму фінансування у розмірі
Заборгованості Позичальників (оплату за Договором за правами вимоги до Позичальника (-ів)), що
складає _____ (прописом) гривень __ коп. (без ПДВ), шляхом перерахування коштів на Рахунок
Клієнта.

1.2. За надання Фактором послуг факторингу Клієнт зобов'язується сплати Фактору плату в розмірі
_____ (гривень або % від суми фінансування) на його рахунок № __, що відкритий в
_____, код банку __ не пізніше ніж __ 201__ року.

1.3. Фактор має право перепродавати (здійснювати наступне відступлення прав вимог до
Позичальників) без отримання попередньої письмової згоди на те Клієнта.

1.4. З урахуванням вищевикладеного Клієнт відступає Фактору щодо кожного Основного
зобов'язання, зазначеного в Реєстрі, права вимоги на отримання всієї Заборгованості, які (права

вимоги) переходять у власність Фактору з дати підписання Сторонами акту-прийому передачі документів (зразок наведений в Додатку № 2 до цього Договору), що підтверджують укладення Клієнтом та Позичальником Основного зобов'язання (тобто всі документи, що відносяться до Основного зобов'язання та підписані Позичальником та/або Клієнтом).

1.5. Наступним Сторони розуміють і погоджуються з тим, що сукупна вартість (цін) прав (вимог) по всіх Основних зобов'язаннях, зазначених у Реєстрі, складає ціну зазначену у пункті 1.1. цього Договору та є фіксованою.

2. ВІДПОВІДАЛЬНІСТЬ ЗА НЕДІЙСНІСТЬ ПРАВ ВИМОГ БОРГОВИХ ЗОБОВ'ЯЗАНЬ

2.1. Клієнт відповідає перед Фактором за дійсність грошової вимоги, право якої відступається за Договором. Право вимоги до Позичальника може бути повернуто Банку, в наступних випадках: Позичальник є проблемним та/або _____ (вказуються випадки згідно домовленості Сторін).

Проблемний Позичальник - Позичальник, який на дату укладення цього Договору:

- був померлим; або
- був визнаний судом України померлим; або
- був визнаний судом України безвісно відсутнім; або
- був засуджений судом України до позбавлення волі і відбував покарання у виправній установі; або
- перебував на примусовому лікуванні в психіатричному стаціонарі; або
- був визнаний судом України недієздатним в порядку, встановленому цивільним процесуальним законодавством; або
- був обмежений судом України у дієздатності в порядку, встановленому цивільним процесуальним законодавством.
- був об'єктом шахрайських дій, що підтверджується одним з наступних документів:
 - копія довідки з міліції про втрату/викрадення паспорта або фіксування звернення Позичальника про втрату/викрадення паспорта до/або на дату оформлення Основного зобов'язання;
 - копія довідки про те, що Позичальник перебував у місцях відбування покарання на дату оформлення Основного зобов'язання;
 - копія рішення суду або довідки державного органу про визнання Позичальника померлим/зниклим безвісти/таким що втратив дієздатність/недієздатним до/або на дату оформлення Основного зобов'язання;
 - копія свідоцтва про смерть Позичальника до/або на дату оформлення Основного зобов'язання;
 - копія рішення суду з фіксацією факту втрати/викрадення паспорта або факту звернення про втрату/викрадення паспорта або визнання наявності шахрайських дій при отриманні Основного зобов'язання;
 - копія судового вироку з фіксацією факту втрати/викрадення паспорта або факту звернення про втрату/викрадення паспорта Позичальника або визнання наявності шахрайських дій при оформленні Основного зобов'язання;
 - копія постанови про відкриття кримінальної справи з фіксацією факту втрати/викрадення паспорта або факту звернення про втрату/викрадення паспорта або визнання наявності шахрайських дій при оформленні Основного зобов'язання;
 - копія постанови про відмову у відкритті кримінальної справи/або його закриття з фіксацією факту втрати/викрадення паспорта або факту звернення про втрату/викрадення паспорта або визнання наявності шахрайських дій при оформленні Основного зобов'язання.

2.2. Сторони погодили, що після виявлення Фактором випадків, передбачених п. 2.1. цього Договору, щодо Позичальників, Фактор:

- формує перелік Позичальників, право вимоги до яких підлягає поверненню;
- надає Клієнту підтверджуючі документи про настання зазначених випадків;
- надає інформацію Клієнту про суми отриманих коштів від Позичальника в рахунок погашення Заборгованості (якщо таке погашення мало місце з дати укладення Договору).

2.3. Протягом 10-ти (десяти) робочих днів після отримання Клієнтом документів від Фактора, що вказані в п. 2.2. Договору, Фактор передає Клієнту по відповідному акту прийому-передачі всю документацію, яка має відношення до Позичальників, право вимоги до яких підлягає поверненню Клієнту.

2.4. Протягом 10-ти (десяти) робочих днів після підписання Сторонами акту прийому-передачі документації, яка має відношення до Позичальників, право вимоги до яких підлягає поверненню Клієнту, Клієнт повертає Фактору грошові кошти, отримані від Фактора відповідно до умов цього Договору з відступлення права вимоги по відношенню до Позичальників, право вимоги до яких повернуті.

3. ПОВІДОМЛЕННЯ ПОЗИЧАЛЬНИКІВ ПРО ВІДСТУПЛЕННЯ ПРАВ ВИМОГ БОРГОВИХ ЗОБОВ'ЯЗАНЬ

3.1. Клієнт самостійно і за свій рахунок здійснить повідомлення кожного з Позичальників, зазначених у Реєстрі, про наступні факти:

3.1.1. про те що відбулося відступлення Клієнтом Фактору прав (вимог) до такого Позичальника за Основним зобов'язанням (названий Фактор, якому має бути здійснений платіж/сплачена Заборгованість);

3.1.2. про права (вимоги) до такого Позичальника за Основним зобов'язанням, в тому числі про їх розмір та склад.

3.2. Повідомлення, яке буде відповідно до пункту 3.1. цього Договору направлено Клієнтом протягом _ (прописом) календарних днів з дня укладення Договору, кожному з Позичальників, зазначених у Реєстрі повинне відповідати наступним вимогам:

3.2.1. бути складене у письмовій формі за погодженням із Фактором зразком;

3.2.2. містити звернення від імені Клієнта;

3.2.3. містити підпис (оригінал) уповноваженого представника Клієнта;

3.2.4. містити достовірні відомості.

3.3. Клієнт гарантує, що Позичальник дав згоду на обробку його персональних даних та їх передачу третім особам.

4. ОДЕРЖАННЯ ВИКОНАННЯ ЗА ВІДСТУПЛЕНИМИ ПРАВАМИ ВИМОГАМИ БОРГОВИХ ЗОБОВ'ЯЗАНЬ

4.1. Фактор самостійно визначає порядок дій, спрямованих на отримання від Позичальників, зазначених у Реєстрі, виконання за правами (вимогами), відступленими в рамках цього Договору.

4.2. Приймаючи до уваги:

- той факт, що в дату укладення цього Договору, частина відступлених прав вимог може бути частково виконана Позичальниками на користь Клієнта;

- той факт, що Позичальники, зазначені в Реєстрі, можуть продовжити виконання своїх Зобов'язань на користь Клієнта;

- той факт, що Позичальники, зазначені в Реєстрі, можуть не отримати повідомлення від Клієнта про відступлення прав (вимог) до них;

Сторони домовилися, що отримані Клієнтом кошти від вищенаведених Позичальників, Клієнт буде перераховувати Фактору на його рахунок, що вказаний в п. 1.2. Договору.

5. ЗОБОВ'ЯЗАННЯ СТОРІН

5.1. Клієнт зобов'язаний:

5.1.1. Протягом 5 (п'яти) робочих днів з дати повної сплати Фактором Клієнту суми фінансування передати Фактору документи, що підтверджують права вимоги до Позичальників, що зазначені в Реєстрі, шляхом підписання з Фактором відповідного акту (Додаток № 2 до Договору);

5.1.2. у строки, що встановлені Договором, повідомити Позичальників про відступлення Факторові прав вимог та всіх інших прав, належних Клієнту, шляхом надсилання повідомлень у двох оригінальних примірниках, по одному з яких в порядку передбаченому розділом 3 цього Договору, надіслати кожному з Позичальнику, а інший – Фактору;

5.1.3. Виконувати інші обов'язки, які впливають для нього з цього Договору та/або прямо передбачені цим Договором та/або чинним законодавством України.

5.2. Фактор зобов'язаний:

5.2.1. Сплатити Клієнту суму фінансування в строки та у порядку, передбаченими цим Договором;

5.2.2. Прийняти документи Позичальників від Клієнта за актом прийому-передачі документів;

5.2.3. Виконувати інші обов'язки, які впливають для нього з цього Договору та/або прямо передбачені цим Договором та/або чинним законодавством України.

5.3. Клієнт має право:

5.3.1. Отримати суму фінансування в строки та у порядку, передбаченими цим Договором.

5.4. Фактор має право:

5.4.1. здійснювати будь-які не заборонені чинним законодавством України дії для реалізації прав вимоги та/або отримання Заборгованості особисто або уповноважувати на це третіх осіб (зокрема, шляхом укладання відповідних договорів доручення);

5.4.2. здійснювати будь-які передбачені чинним законодавством України дії, пов'язані з набутими правами вимоги, в тому числі щодо укладення мирової угоди, реструктуризації Заборгованості, повного чи часткового прощення суми Заборгованості, відмови від примусового стягнення Заборгованості та інше;

6. КОНФІДЕНЦІЙНІСТЬ

6.1. Положення цього Договору, а також інформація, викладена в Реєстрі, документах, переданих Стороні в рамках цього Договору (далі по тексту - «**Конфіденційна інформація**»), є конфіденційною і не може розкриватися третім особам, якщо інше не передбачено Договором.

6.2. Конфіденційна інформація (з урахуванням обмежень встановлених законодавством України) може розкриватися Сторонами:

- Позичальникам, зазначеним у Реєстрі, для підтвердження ним факту відступлення прав (вимог) до них у рамках цього Договору;
- спадкоємцям Позичальників, зазначеним у Реєстрі, для підтвердження їм факту відступлення в рамках цього Договору прав (вимог) до Позичальників, чиїми спадкоємцями вони є, і для вирішення виникаючих у зв'язку з цим суперечливих ситуацій;
- уповноваженим судовим, правоохоронним і контролюючим органам України;
- аудиторам, залученими однієї із Сторін для проведення аудиторської перевірки або надання інших пов'язаних з аудитом послуг;
- іншим особам на розсуд Сторони за умови дотримання вимог законодавства України.

7. ПРАВО, ЩО ЗАСТОСОВУЄТЬСЯ. ВИРІШЕННЯ СПОРУ

7.1. Цей Договір, а також усі питання, що виникають з або у зв'язку з ним, регулюються та тлумачиться згідно з нормами законодавства України.

7.2. Усі спори, пов'язані зі зміною, розірванням або виконанням цього Договору, вирішуються Сторонами шляхом переговорів.

7.3. При неможливості вирішення спору Сторонами шляхом переговорів, він підлягає вирішенню в компетентному суді відповідно до встановленої законодавством України підвідомчості та підсудності.

8. ВІДПОВІДАЛЬНІСТЬ, ЗВІЛЬНЕННЯ ВІД ВІДПОВІДАЛЬНОСТІ

8.1. У разі затримки та/або невиконання Стороною своїх зобов'язань за цим Договором така Сторона несе відповідальність відповідно до положень цього Договору та законодавства України.

8.2. За порушення термінів сплати або повернення коштів за цим Договором Сторона, яка допустила таке порушення, зобов'язується сплатити іншій Стороні неустойку у розмірі 0,1% (нуль цілих однієї десятої відсотка) від несплаченої або неповерненої суми за кожний день прострочення. Прострочення визначається як період, що починається з дня, коли виконання зобов'язань повинно бути здійснено, і закінчується датою фактичного виконання зобов'язань.

8.3. Жодна із Сторін не несе відповідальності у разі невиконання, несвоєчасного або неналежного виконання нею будь-якого зобов'язання за цим Договором, якщо таке невиконання, несвоєчасне або неналежне виконання обумовлено настанням і (або) дією обставин непереборної сили.

8.4. Доказом настання і тривалості дії обставин непереборної сили (форс-мажорних обставин) є офіційні підтвердження, видані компетентними органами, за винятком випадків, коли ці обставини є загальновідомими і для іншої Сторони очевидний факт їх дії відносно Сторони, що посилається на ці обставини. Не повідомлення або несвоєчасне повідомлення іншої Сторони Стороною, для якої наступили форс-мажорні обставини, про настання таких обставин, тягне за собою втрату права посилатися на ці обставини.

9. ПОРЯДОК ЗМІНИ І ПРИПИНЕННЯ ДІЇ ДОГОВОРУ

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

9.2. Якщо інше прямо не передбачено цим Договором або законодавством України, зміни у цей Договір можуть бути внесені тільки за домовленістю Сторін, що оформлюються договорами про внесення змін до цього Договору.

9.3. Зміни у цей Договір набирають чинності з моменту належного оформлення Сторонами відповідного договору про внесення змін до цього Договору, якщо інше не встановлено у договорі про внесення змін до цього Договору або у чинному законодавстві України.

9.4. Якщо інше прямо не передбачено цим Договором або чинним законодавством, цей Договір може бути розірваний тільки за домовленістю Сторін, яка оформлюється договором про дострокове розірвання цього Договору.

10. ПРИКІНЦЕВІ ПОЛОЖЕННЯ

10.1. Цей Договір вступає в силу у дату його підписання уповноваженими представниками і скріплення печатками Сторін (у разі їх наявності) та залишається чинним до дати повного виконання Сторонами усіх зобов'язань за цим Договором.

10.2. Договір укладений у 2 (двох) примірниках, кожний з яких має однакову юридичну силу, по одному примірнику для кожної Сторони.

10.3. Даний Договір та його умови відповідають Внутрішнім правилам Фактора про надання послуг з факторингу.

10.4. Всі додатки, зміни та доповнення до цього Договору мають юридичну силу тільки за умови їх здійснення в письмовій формі та вважаються невід'ємною частиною цього Договору.

10.5. Будь-які повідомлення, що направляються Сторонами одна одній у зв'язку з цим Договором, повинні бути викладені в письмовій формі та будуть вважатись поданими належним чином, якщо вони надіслані рекомендованим листом або доставлені особисто на адресу Сторін. Повідомлення можуть також передаватися Сторонами по факсу, при цьому такі повідомлення мають попередній характер та повинні бути в обов'язковому порядку підтверджені належним чином, як це передбачено цим пунктом Договору.

10.6. Недійсність окремих положень цього Договору не має бути наслідком недійсності інших його положень і Договору в цілому, якщо можна припустити, що Договір був би вчинений і без включення до нього недійсного положення.

10.7. Цей Договір відображає повне розуміння Сторонами предмета цього Договору та інших питань, зазначених в цьому Договорі. Всі попередні заяви, домовленості чи угоди між Сторонами з предмету цього Договору анулюються з моменту набрання чинності цим Договором.

10.8. Назви статей та пунктів цього Договору використовуються лише для зручності та жодним чином не впливають на їх зміст і тлумачення.

10.9. Сторони Договору визначають, що цей Договір підписаний Сторонами на добровільних засадах та відповідає намірам Сторін по безумовному виконанню взятих на себе зобов'язань. Сторони цього Договору погодили, що з укладанням цього Договору Сторони досягли згоди з усіх його істотних умов та не існує будь-яких умов, які можуть бути істотними та необхідними за змістом цього Договору.

10.10. Підписанням цього Договору представники Сторін надають свою згоду та дозвіл на обробку їх персональних даних у відповідних базах персональних даних, володільцями яких є Сторони, з метою здійснення Сторонами своєї фінансово-господарської діяльності та відповідно до Закону України «Про захист персональних даних». Про свої права, мету збору персональних даних та інші відомості, встановлені законодавством України, представники Сторін повідомлені.

10.11. Клієнт підтверджує, що ознайомлений з інформацією, вказаною в ч. 2 ст. 12 Закону України «Про фінансові послуги та державне регулювання ринків фінансових послуг» N 2664-III від 12.07.01 р. щодо Договору.

11. МІСЦЕ ЗНАХОДЖЕННЯ, БАНКІВСЬКІ ТА ІНШІ РЕКВІЗИТИ СТОРІН

Клієнт:

[реквізити для юридичної особи]:

_____ (назва)

Місцезнаходження: _____

Адреса для листування: _____

код за ЄДРПОУ _____

п/р № _____ в _____, код банку

Посада _____ ПІБ

м.п. (у разі наявності)

Або [реквізити для фізичної особи – підприємця]:

_____ (ПІБ)

Місце реєстрації: _____

Адреса для листування: _____

Реєстраційний номер облікової картки платника податків _____

паспорт серії _____ № _____, виданий від _____

п/р № _____ в _____, код банку _____

_____ П.І.Б

Фактор:

**ТОВАРИСТВО З ОБМЕЖЕНОЮ
ВІДПОВІДАЛЬНІСТЮ «ФІНАНСОВА
КОМПАНІЯ «АБЕКОР»**

Місцезнаходження: _____

ЄДРПОУ 39287145

п/р _____, відкритий в _____, код
банку _____

Посада _____

_____ ПІБ

м.п. (у разі наявності)

Реєстр

№ п/п	Назва, номер основного зобов'язання	П.І.Б. Позичальника	Загальна сума Заборгованості	у т.ч. борг за основним зобов'язанням	У т.ч. проценти	у т.ч. неустойка	майбутні вимоги	Сума відступленої грошової вимоги	Сума фінансування (ціна відступлення) прав (вимог), грн.
1									
2									
Всього:									

Клієнт:

[реквізити для юридичної особи]:

_____ (назва)

Місцезнаходження: _____

Адреса для листування: _____

код за ЄДРПОУ _____

п/р № _____ в _____, код банку

Посада _____ ПІБ

м.п. (у разі наявності)

Або [реквізити для фізичної особи – підприємця]:

_____ (ПІБ)

Місце реєстрації: _____

Адреса для листування: _____

Реєстраційний номер облікової картки платника податків _____

паспорт серії _____ № _____, виданий від _____

п/р № _____ в _____, код банку _____

_____ П.І.Б

Фактор:

**ТОВАРИСТВО З ОБМЕЖЕНОЮ
ВІДПОВІДАЛЬНІСТЮ «ФІНАНСОВА
КОМПАНІЯ «АБЕКОР»**

Місцезнаходження: _____

ЄДРПОУ 39287145

п/р _____, відкритий в _____, код
банку _____

Посада _____

_____ ПІБ

м.п. (у разі наявності)

м. _____

_____ року

Акт-прийому передачі документів

_____, з одного боку,

і

_____, з іншого боку,

надалі спільно іменовані «Сторони», склали та підписали цей Акт прийому-передачі документів (далі по тексту - «Акт») до Договору факторингу №_ від _ року (далі по тексту - «Договір»), про наступне:

1) Клієнт на виконання своїх зобов'язань за Договором Фактору наступні документи:

-

-

-

Разом з підписанням цього Акту прийому – передачі Фактор підтверджує, що переданий Клієнтом пакет документів є достатнім для підтвердження наявності прав вимоги та проведення подальшої роботи з Позичальником.

Цей Акт складено у 2 (двох) примірниках, кожен з яких має однакову юридичну силу.

Клієнт:

[реквізити для юридичної особи]:

_____ (назва)

Місцезнаходження: _____

Адреса для листування: _____

код за ЄДРПОУ _____

п/р № _____ в _____, код банку

Посада _____ ПІБ

м.п. (у разі наявності)

Або [реквізити для фізичної особи – підприємця]:

_____ (ПІБ)

Місце реєстрації: _____

Адреса для листування: _____

Реєстраційний номер облікової картки платника податків _____

паспорт серії _____ № _____, виданий від _____

п/р № _____ в _____, код банку _____

_____ П.І.Б

Фактор:

**ТОВАРИСТВО З ОБМЕЖЕНОЮ
ВІДПОВІДАЛЬНІСТЮ «ФІНАНСОВА
КОМПАНІЯ «АБЕКОР»**

Місцезнаходження: _____

ЄДРПОУ 39287145

п/р _____, відкритий в _____, код

банку _____

Посада _____

_____ ПІБ

м.п. (у разі наявності)