

**ПРИМІРНИЙ ДОГОВІР ФАКТОРИНГУ № \_\_\_\_\_ ФБ**

м. Дніпро

«\_\_» \_\_\_\_\_ 202\_\_ р.

**ТОВАРИСТВО З ОБМЕЖЕНОЮ ВІДПОВІДАЛЬНІСТЮ "ФІНАНСОВА КОМПАНІЯ "ФІНБУСТ"** (код ЄДРПОУ: 43646369, адреса: Провулок Добровольців б.15 офіс 3 м. Дніпро 49049) в особі директора Наталії КРАМСЬКИХ, що діє на підставі Статуту (надалі іменується «Фактор») з однієї сторони, та

\_\_\_\_\_ (код ЄДРПОУ: \_\_\_\_\_, адреса: \_\_\_\_\_) в особі директора \_\_\_\_\_, що діє на підставі Статуту (надалі іменується «Клієнт») з іншої сторони, (в подальшому разом іменуються «Сторони», а кожна окремо – «Сторона») уклали цей Договір факторингу (надалі іменується «Договір») про таке:

### **1. ПРЕДМЕТ ДОГОВОРУ**

1.1. В порядку та на умовах, визначених цим Договором, Клієнт передав Фактору, а Фактор прийняв і зобов'язується оплатити Клієнту права вимоги за грошовими зобов'язаннями у загальному розмірі: \_\_\_\_\_ (\_\_\_\_\_ ) гривень \_\_ копійок, що виникли у Клієнта за Основними договорами, укладеними між Боржниками (далі – Боржники) та первісним кредитором.

1.2. На підставі цього Договору Фактор стає Новим кредитором в зобов'язаннях, що виникли із Основних договорів, та отримує права вимоги за Основними договорами, в тому числі права грошових вимог до Боржників по сплаті боргу за Основними договорами, строк платежу за якими настав, відповідно до Акту прийому-передачі прав вимоги (Додаток 1 до Договору), а також вимоги по Основним договорам, які виникнуть в майбутньому.

1.3. Зобов'язання Клієнта перед Боржниками за Основними договорами, які полягають у \_\_\_\_\_, на момент укладання цього Договору Клієнтом виконані повністю.

1.4. Відступлення права грошової вимоги і всіх інших прав, належних Клієнту за Основними договорами, та їх перехід від Клієнта до Фактора відбувається у дату укладення цього Договору.

### **2. ПОРЯДОК ВИКОНАННЯ ДОГОВОРУ**

2.1. Для реалізації Фактором придбаних ним прав Клієнт під час підписання цього Договору та Акту прийому-передачі прав вимоги за формою, встановленою Додатку 1 до цього Договору, передав електронною поштою на електронну пошту Фактора або кур'єрською доставкою на електронному носіїві (за вибором Клієнта - флеш-накопичувач, компакт-диск та інші носії інформації) Факторові наступні документи:

- оригінали Основних договорів;
- підтвердження виконання Клієнтом зобов'язань за Основними договорами (зміст виконання Клієнтом) перед Боржниками;
- розрахунки заборгованості по Основним договорам станом на день відступлення;
- перелік контактних даних уповноважених представників, близьких та довірених осіб Боржників, які надані Боржниками у процесі укладення та виконання Основних договорів, та персональні дані самих Боржників;
- документи, на підставі яких було проведено ідентифікацію та верифікацію Боржників.

2.2. Клієнт зобов'язується протягом 10 робочих днів з дати відступлення права вимоги за Основними договорами повідомити Боржників у спосіб, визначений частиною першою статті 25 Закону України «Про споживче кредитування» та який передбачений договором про споживчий кредит, про укладення цього Договору та про передачу персональних даних боржників, повідомити, що платіж на користь Фактора є належним, а також надати інформацію про особу

Фактора (найменування, ідентифікаційний код юридичної особи в Єдиному державному реєстрі підприємств і організацій України, місцезнаходження, інформацію для здійснення зв'язку - номер телефону, адресу, адресу електронної пошти). Фактор, у свою чергу, погоджується, що зазначений обов'язок зберігається за Фактором у разі подальшого відступлення права вимоги за відповідним договором.

2.3. Розрахунки боржників з Фактором у відношенні переданих прав здійснюються в порядку і формах, установлених Основними договорами.

2.4. У разі встановлення фактів:

- недійсності права вимоги до Боржника (у т.ч. виконання Боржником всіх своїх зобов'язань) чи кредитного договору станом на момент укладення цього Договору;
- смерті Боржника станом на момент укладення цього Договору;
- визнання Боржника банкрутом станом на момент укладення цього Договору,

право вимоги до таких Боржників повертається Фактором Клієнту з поверненням Фактору фінансування за такими правами вимоги у розмірі, пропорційному суми отриманого фінансування за Договором до суми повернення за такою вимогою.

Точна сума повернення фінансування за кожним окремим правом вимоги, яке повертається, при цьому визначається за формулою:  $ОСФ = ОСЗБ \times (\Phi/СЗ)$ , де:

ОСФ - одинична сума фінансування за правом вимоги, яке повертається (сума до повернення),

ОСЗБ - сума загального боргу (наприклад тіло кредиту, відсотки, комісія, неустойка) за правом вимоги, яке повертається;

Φ - сума фінансування, вказана в п.4.1. цього Договору,

СЗ - загальна сума заборгованості за відступленими правами вимоги, вказана в п.1.1. цього Договору.

Порядок та строки повернення фінансування визначаються в залежності від конкретної обставини, вказаної у якості підстави для повернення фінансування, кількості відповідних Боржників, та узгоджуються Сторонами шляхом укладення додаткової угоди до цього Договору.

### **3. ПРАВА ТА ОБОВ'ЯЗКИ СТОРІН**

#### **3.1. Фактор має право:**

3.1.1. Має право на належне виконання Клієнтом всіх зобов'язань по цьому Договору.

3.1.2. Вимагати від Клієнта повідомити Боржників про відступлення вимоги (вимог) Фактору в строк 10 робочих днів з дня підписання даного договору у порядку п.2.2. цього Договору.

3.1.3. Розпоряджатися Правом вимоги на свій власний розсуд, в тому числі відступати право вимоги на користь третіх осіб.

3.1.4. Надавати Клієнту інформацію за відповідним запитом щодо стану виконання зобов'язань Боржниками, врегулювання простроченої заборгованості з Боржниками право вимоги за договорами яких отримано за цим Договором.

3.1.5. Інформувати Клієнта про факт наступного відступлення права вимоги та особу Нового кредитора за Боржниками згідно Додатку 1 до цього Договору.

#### **3.2. Клієнт має право:**

3.2.1 На належне виконання Фактором всіх зобов'язань по цьому Договору.

3.2.2. Клієнт не відповідає за невиконання або неналежне виконання боржниками грошових зобов'язань, права вимог які відступаються згідно із цим Договором.

3.2.3. Вимагати від Фактора сплати коштів за цим Договором.

3.2.4. Запитувати інформацію щодо подальшого стану заборгованості Боржників та методів і механізмів реалізації врегулювання простроченої заборгованості.

#### **3.3. Фактор зобов'язаний:**

3.3.1 Сплатити Клієнтові кошти у порядку та в строк, передбачений цим Договором.

3.3.2. Добросовісно та у відповідності до норм чинного законодавства проводити врегулювання простроченої заборгованості з Боржниками, право вимоги за договорами яких передано за цим Договором.

#### **3.4. Клієнт зобов'язаний:**

3.4.1. Відступити Факторові право грошової вимоги згідно з умовами цього Договору.

3.4.2. Не пізніше десяти робочих днів після набрання чинності даного Договору сповістити Боржників про укладення цього Договору у порядку, визначеному п.2.2. цього Договору.

3.4.3. Передати Факторові всі необхідні документи, які свідчать про його право грошової вимоги до Боржників, вказані в п.2.1. цього Договору;

3.4.4. Клієнт відповідає перед Фактором за дійсність грошових вимог, право яких відступається згідно із цим Договором.

3.4.5. В останній робочий день кожного місяця інформувати Фактора про факт отримання Клієнтом від Боржників грошових коштів у рахунок погашення ними заборгованості за Основними договорами, які надійшли протягом поточного місяця (у разі наявності таких оплат), та перераховувати такі грошові кошти Фактору у порядку та у строки, узгоджені Сторонами окремо.

#### **4. ЦІНА ДОГОВОРУ І ПОРЯДОК РОЗРАХУНКІВ**

4.1. За відступлення прав вимоги до боржників за Основними договорами Фактор сплачує Клієнтові грошову суму у розмірі \_\_\_\_\_ (\_\_\_\_\_) гривень \_\_ копійок.

4.2. Сторони узгодили, що фінансування Клієнта у відповідності до ч.1 ст.1084 ЦК України здійснюється шляхом купівлі у нього Фактором права грошової вимоги, без необхідності сплати інших грошових коштів. Сумою фінансування у цьому разі є сума, вказана у п.4.1. цього Договору.

4.3. Фактор зобов'язується після укладення цього Договору, але не пізніше кінцевої дати строку, визначеного у пункті 6.1. цього Договору, перерахувати на поточний рахунок Клієнта грошову суму фінансування, визначену у п.4.1. цього Договору.

4.4. Моментом оплати коштів Стороною вважається день надходження грошових коштів на її поточний рахунок.

4.5. У разі повернення Фактором Клієнту права вимоги до окремих Боржників відповідно до пункту 2.4. цього Договору, повернення Фактору фінансування за такими правами вимоги здійснюється Клієнтом у порядку, вказаному в п.2.4. цього Договору.

4.6. Враховуючи те, що згідно ст.1082 ЦК України Боржники в окремих випадках навіть після відступлення права вимоги на користь Фактора мають право здійснити платіж Клієнтові, та це буде вважатись належним виконанням ними свого зобов'язання, Сторони узгодили, що у разі отримання Клієнтом звернень Боржників щодо сплати йому заборгованості Клієнт зобов'язаний надавати обґрунтовані роз'яснення Боржникам щодо необхідності сплати заборгованості саме Фактору, а у разі наміру окремого Боржника здійснити платіж Клієнту – надавати такому Боржнику можливість сплати грошових коштів на рахунок Клієнта та у подальшому перераховувати Фактору отриману суму грошових коштів у порядку, визначеному п.3.4.5. цього Договору.

При цьому Фактор у день отримання від Клієнта інформації про отримання ним від Боржника грошових коштів самостійно зменшує розмір заборгованості Боржника на суму сплачених Боржником Клієнту грошових коштів без необхідності надання Боржником підтвердних документів чи окремого звернення.

#### **5. ВІДПОВІДАЛЬНІСТЬ СТОРІН І ВИРІШЕННЯ СПОРІВ**

5.1. У випадку порушення своїх зобов'язань за цим Договором Сторони несуть відповідальність, визначену цим Договором та чинним в Україні законодавством. Порушенням зобов'язання є його невиконання або неналежне виконання, тобто виконання з порушенням умов, визначених змістом зобов'язання.

5.2. Сторони не несуть відповідальності за порушення своїх зобов'язань за цим Договором, якщо воно сталося не з їх вини. Сторона вважається невинуватою, якщо вона доведе, що вжила всіх залежних від неї заходів для належного виконання зобов'язання.

5.3. Клієнт відповідає перед Фактором за дійсність переданих прав вимоги, але не несе відповідальності за задоволення Боржниками вимог Фактора.

5.4. Усі спори, що пов'язані із цим Договором, його укладанням або такі, що виникають в процесі виконання умов цього Договору, вирішуються шляхом переговорів між представниками Сторін. Якщо спір неможливо вирішити шляхом переговорів, він вирішується в судовому порядку за встановленою підвідомчістю та підсудністю такого спору у порядку, визначеному відповідним чинним в Україні законодавством.

#### **6. СТРОК ДІЇ ДОГОВОРУ ТА ІНШІ УМОВИ**

6.1. Цей договір набирає чинності з моменту його підписання обома Сторонами та діє до «\_\_\_» \_\_\_\_\_ 202\_\_р. включно.

6.2. Після підписання цього Договору всі попередні переговори за ним, листування, попередні угоди та протоколи про наміри з питань, що так чи інакше стосуються цього Договору, втрачають юридичну силу.

6.3. Усі правовідносини, що виникають у зв'язку з виконанням умов цього Договору і не врегульовані ним, регламентуються нормами чинного в Україні законодавства.

## **7. ПОРЯДОК ЗМІНИ І ПРИПИНЕННЯ ДІЇ ДОГОВОРУ**

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

7.2. Якщо інше прямо не передбачено Цим Договором або чинним в Україні законодавством, зміни до цього Договору можуть бути внесені тільки за домовленістю Сторін, яка оформляється додатковою угодою до цього Договору.

7.3. Зміни до цього Договору набирають чинності з моменту належного оформлення Сторонами відповідної додаткової угоди до цього Договору.

7.4. Якщо інше не передбачено цим Договором, він може бути розірваний тільки за домовленістю Сторін, яка оформлюється додатковою угодою до цього Договору.

7.5. Недійсність окремої вимоги тягне за собою недійсність Договору лише стосовно такої недійсної вимоги.

## **8. ФОРС-МАЖОР**

8.1. Сторони звільняються від відповідальності за невиконання (неналежне виконання) умов цього Договору у випадку, якщо таке невиконання (неналежне виконання) є наслідком настання обставин форс-мажору (обставин непереборної сили), що обґрунтовано не залежать від Сторін і унеможливають виконання Сторонами відповідних умов цього Договору.

8.2. Під непереборною силою у цьому Договорі розуміються будь-які надзвичайні події зовнішнього щодо Сторін характеру, які виникають без вини Сторін, поза їх волею або всупереч волі чи бажанню Сторін, і які не можна за умови вжиття звичайних для цього заходів передбачити, та не можна, при всій турботливості та обачності, відвернути (уникнути), включаючи (але не обмежуючись) стихійні явища природного характеру (землетруси, повені, урагани, руйнування в результаті блискавки тощо), лиха біологічного, техногенного та антропогенного походження (вибухи, пожежі, вихід з ладу машин й обладнання, масові епідемії, епізоотії, епіфітотії тощо), обставини суспільного життя (війна, воєнні дії, блокади, громадські хвилювання, прояви тероризму, масові страйки та локаути, бойкоти тощо), а також видання заборонних або обмежувючих нормативних актів органів державної влади чи місцевого самоврядування, інші законні або незаконні заборонні чи обмежувючі заходи названих органів, які унеможливають виконання Сторонами цього Договору або тимчасово перешкоджають такому виконанню, що виникли після укладення цього Договору. До обставин непереборної сили не належать відсутність коштів, втрата клієнтів, кризові явища тощо.

8.3. Постраждала від Форс-мажору Сторона протягом 3 (трьох) календарних днів з дня, коли їй стало відомо про Форс-мажор, повинна повідомити іншу Сторону в письмовій формі про початок та достовірно відомий або прогнозований час припинення дії Форс-мажору, повну інформацію про характер впливу Форс-мажору на виконання цього Договору, а також протягом 3 (трьох) календарних днів з дня, коли їй стало відомо про припинення Форс-мажору, повинна повідомити іншу Сторону в письмовій формі про таке припинення. Якщо будь-яке із зазначених повідомлень не було направлено у вказаний строк, Сторона, яка повинна була його направити, несе відповідальність за збитки іншої Сторони, які стали результатом того, що таке повідомлення не було направлено.

8.4. Звільнення від відповідальності за цим Договором внаслідок Форс-мажору матиме місце лише в разі надання Стороною, яка постраждала від Форс-мажору, протягом 40 (сорока) календарних днів з дня, коли їй стало відомо про Форс-мажор, іншій Стороні документів, виданих компетентними органами (особами), які відповідно до законодавства України є належними і допустимими доказами підтвердження наявності Форс-мажору та його наслідків для виконання цього Договору.

8.5. У випадку виникнення Форс-мажору строк виконання зобов'язань за цим Договором, яких він стосується, продовжується на строк, протягом якого діє Форс-мажор. Якщо Форс-мажор діє або достовірно відомо, що буде діяти, впродовж строку, який перевищує 3 (три) місяці, будь-яка з Сторін має право припинити дію цього Договору (відмовитися від цього Договору), попередивши про це іншу Сторону не пізніше ніж за 15 (п'ятнадцять) календарних днів до дати припинення. При цьому Сторони здійснюють взаємні розрахунки щодо виконаної частини цього Договору.

## 9. ПРИКІНЦЕВІ ПОЛОЖЕННЯ

9.1. Усі правовідносини, що виникають з цього Договору або пов'язані із ним, у тому числі пов'язані із дійсністю, укладенням, виконанням, зміною та припиненням цього Договору, тлумаченням його умов, визначенням наслідків недійсності або порушення Договору, 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.

9.2. Після підписання цього Договору всі попередні переговори, листування, попередні договори, протоколи про наміри та будь-які інші усні або письмові домовленості Сторін з питань, що так чи інакше стосуються цього Договору, втрачають юридичну силу, але можуть братися до уваги при тлумаченні умов цього Договору.

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

9.4. Всі виправлення за текстом цього Договору мають силу та можуть братися до уваги виключно за умови, що вони у кожному окремому випадку датовані, засвідчені підписами Сторін та скріплені їх печатками.

9.5. Кожна Сторона відповідає за правильність вказаних у р.10 цього Договору реквізитів та зобов'язана вчасно у письмовій формі повідомляти іншу Сторону про їх зміну, а у разі неповідомлення відповідає за настання пов'язаних з цим несприятливих наслідків.

9.6. Цей Договір складений при повному розумінні Сторонами його умов та термінології українською мовою у кількості 2-х автентичних примірників, які мають однакову юридичну силу, по одному для кожної із Сторін

9.7. Підписання цього Договору з боку Клієнта засвідчує, що він отримав роз'яснення щодо правил проведення операцій та будь-яких платежів, пов'язаних з виконанням операцій, ознайомлений з правилами розрахунків, існуючими ризиками та можливими розмірами збитків, а також отримав від Фактора інформацію, зазначену в ч.2 ст.12 Закону України «Про фінансові послуги та державне регулювання ринків фінансових послуг».

## 10. РЕКВІЗИТИ ТА ПІДПИСИ СТОРІН:

<b>ФАКТОР</b>	<b>КЛІЄНТ</b>
Назва: _____	Назва: _____
Адреса: _____	Адреса: _____
Код ЄДРПОУ: _____	Код ЄДРПОУ: _____
ПІН: _____	ПІН: _____
ІВАН: _____	ІВАН: _____
Банк: _____	Банк: _____
МФО: _____	МФО: _____
E-mail: _____	E-mail: _____
Тел.: _____	Тел.: _____
Посада: _____	Посада: _____
_____	_____
(підпис, П. І. Б. підписанта)	(підпис, П. І. Б. підписанта)

М. П.

М. П.

### Акт прийому-передачі прав вимоги

м. Дніпро

00.00.202\_\_

**ТОВАРИСТВО З ОБМЕЖЕНОЮ ВІДПОВІДАЛЬНІСТЮ "ФІНАНСОВА КОМПАНІЯ "ФІНБУСТ"** (код ЄДРПОУ: 43646369, адреса: Провулок Добровольців б.15 офіс 3 м. Дніпро 49049) в особі директора Наталії КРАМСЬКИХ, що діє на підставі Статуту (надалі іменується «Фактор») з однієї сторони, та

\_\_\_\_\_ (код ЄДРПОУ: \_\_\_\_\_, адреса: \_\_\_\_\_) в особі директора \_\_\_\_\_, що діє на підставі Статуту (надалі іменується «Клієнт») з іншої сторони, (в подальшому разом іменуються «Сторони», а кожна окремо – «Сторона»), уклали цей Акт прийому-передачі прав вимоги (надалі - Акт) про наступне:

1. На виконання умов Договору факторингу № \_\_\_\_\_ від \_\_. \_\_.202\_\_ року Клієнт передав, а Фактор прийняв права вимоги за грошовими зобов'язаннями наступних боржників:

№ п/п	ПІБ Боржника (в алфавітному порядку)	ПІН Боржника	Номер Договору з Боржником	Дата Договору з Боржником	Сума кредиту за кредитним договором, (грн.)	Сума заборгованості за тлом кредиту (грн.)	Сума заборгованості по процентам за користування кредитом (грн.)	Сума заборгованості по комісії, грн.	Сума заборгованості по штрафним санкціям (грн.)	Сума заборгованості разом (грн.)	Кількість днів прострочення виконання договорних зобов'язань на дату відступлення	Дата набуття права вимоги у попереднього кредитора	Номер договору, за яким набуто право вимоги у попереднього кредитора	Електронна адреса Боржника (за наявності)
Всього														

**РЕКВІЗИТИ ТА ПІДПИСИ СТОРІН:**

### Реєстр боржників

<b>Найменування поля</b>	
ПІН	
ПІБ	
Дата народження	
Номер договору	
Дата укладення договору	
Дата закінчення договору	
Сума виданого кредиту	
Процентна ставка по кредиту	
Сума основного боргу за кредитом, в валюті кредиту	
Сума заборгованості по відсотках в валюті кредиту	
Сума заборгованість по штрафам/ по пені в валюті кредиту	
Загальна сума в валюті кредиту	
Дата виходу на прострочення	
Кількість днів прострочення	
Адреса місця реєстрації	
Адреса проживання	
Місце роботи, посада	
Тел. Мобільний (фінансовий)	
Серія і номер паспорта	
Орган ким виданий, дата видачі	
Перелік довірених осіб	

Суд	
Дата винесення рішення суду	
Дата набрання чинності рішення суду	
виконавче провадження	
Сума всіх сплат з моменту видачі кредиту	
Первинний кредитор	
E-mail (за наявності)	

**Від Клієнта:  
Директор**

\_\_\_\_\_ **ПІБ**  
м.п.