

ПРИМІРНИЙ ДОГОВІР ФАКТОРИНГУ № _____

Київ _____

_____, в особі: _____, що діє на підставі _____ (далі - **Клієнт**), з однієї сторони, та

ТОВАРИСТВО З ОБМЕЖЕНОЮ ВІДПОВІДАЛЬНІСТЮ «СВЕА ФІНАНС» в особі _____, що діє на підставі _____ (далі – **Фактор**), з іншої сторони (далі разом – **Сторони**, а кожна окремо - **Сторона**), уклали цей договір факторингу (далі - **Договір**) про таке.

1. ТЕРМІНИ ТА ВИЗНАЧЕННЯ

1.1. В цьому Договорі нижченаведені терміни, при відсутності в тексті вказівок на інше, мають такі значення:

- Боржник** – позичальник, якому Клієнт (або інша особа, від якої Клієнт набув права вимоги) надав кредит (позику) та які мають зобов'язання по відношенню до Клієнта на підставі укладеного Кредитного договору (у значенні як наведено нижче), а також інші особи (спадкоємці, законні представники, правонаступники, поручителі, майнові поручителі), які відповідно до договору чи закону повинні (уповноважені) виконати (повністю або частково) зобов'язання за Кредитним договором (у значенні як наведено нижче) замість (або разом з ним) такого позичальника, дані про якого передані Фактору відповідно до умов цього Договору та (або) про яких стало відомо Фактору після укладення цього Договору.
- Документація** – документи, за якими (на підставі яких або якими підтверджується) Клієнтові належать Права вимоги (у значенні як наведено нижче), що відступаються (передаються) Фактору, та інші пов'язані (похідні) з ними документи, включаючи, але не обмежуючись:
- а) Кредитні договори (у значенні як наведено нижче), з усіма додатками, додатковими угодами, змінами та доповненнями, документами, наданими Боржником Клієнту при укладенні кредитного договору (договору позики) щодо ідентифікації Боржника та визначення його майнового стану та іншими пов'язаними документами;
 - б) договори забезпечення виконання зобов'язань (поруки, застави, іпотеки) за Кредитним договором (у значенні як наведено нижче);
 - в) копії паспортів, довідок про присвоєння ідентифікаційного номера (коду) Боржника;
 - г) довідки про доходи, надані Боржником, анкета Боржника та (або) заявка на отримання кредиту (позики);
 - д) листи (вимоги, претензії) Боржникові (повідомлення, вимоги) щодо виконання Кредитного договору (у значенні як наведено нижче), у тому числі повідомлення щодо простроченої заборгованості;
 - е) оригінал розрахунку заборгованості Боржника за Кредитним договором (у значенні як наведено нижче);
 - ж) оригінали первинних документів (виписки по рахунку), що підтверджують надання Клієнтом (або іншою особою, від якої Клієнт набув Права вимоги (у значенні як наведено

- нижче) Боржникові кредиту або позики (перерахування коштів);
- з) платіжні документи про виконання грошових зобов'язань Боржника за Кредитним договором (у значенні як наведено нижче);
 - и) документи, що підтверджують перехід боргу (зобов'язань) за Кредитним договором від Боржника до іншої особи (осіб) (договір про переведення боргу, документи про набуття спадщини, свідоцтво про смерть, заповіт, тощо);
 - к) судові рішення та документи (матеріали) виконавчого провадження, що стосуються Кредитного договору (у значенні як наведено нижче) та договорів забезпечення виконання зобов'язань за ним, Боржника, поручителів, заставодавців, іпотекодавців, їх правонаступників;
 - л) інші наявні у Клієнта документи, що підтверджують Права вимог (у значенні як наведено нижче) та містять інформацію, яка є важливою для реалізації Прав вимог (у значенні як наведено нижче) Фактором та (або) які можуть бути витребувані судом у Фактора;
 - м) документи (угоди, договори, акти), що підтверджують набуття Клієнтом Прав вимог (у значенні як наведено нижче) від іншої особи (або всіх осіб, якщо вони відступалися (передавалися) неодноразово шляхом наступного відступлення (передачі, переходу, набуття) від первісного кредитора (позикодавця) до інших осіб).
- Заборгованість** – всі невиконані Боржником грошові зобов'язання перед Клієнтом за Кредитним договором (у значенні як наведено нижче), станом на день підписання Сторонами цього Договору. Зокрема, але не виключно, до Заборгованості відносяться зобов'язання щодо:
- а) повернення суми кредиту або позики (несплатеної станом на день укладання цього Договору, в тому числі суми повернення яких прострочені);
 - б) сплати процентів за користування кредитом (нарахованих станом на день укладання цього Договору, в тому числі оплата яких прострочена);
 - в) сплати сум комісійної винагороди (нарахованих станом на день укладання цього Договору, в тому числі оплата яких прострочена);
 - г) сплати сум, що підлягають стягненню з Боржників на користь Клієнта за рішенням суду та виконавчими документами;
 - д) інші платежі, несплачені на день підписання цього Договору, у тому числі штрафні санкції.
- Кредитний договір** – оригінал договору, укладеного між Клієнтом (або іншою особою, від якої Клієнт набув права вимоги за таким договором) та Боржником, у відповідності до яких Клієнт (або інша особа) надав Боржникові грошові кошти (кредит, позику) в розмірі та на умовах, встановлених таким договором, а Боржник взяв на себе зобов'язання повернути ці кошти (кредит, позику) і сплатити проценти та інші платежі (комісії), передбачені таким договором, права вимоги за яким відступаються (передаються, переходять) Клієнтом Факторові за цим Договором.
- Права вимоги** – всі права грошової вимоги (боргових зобов'язань) Клієнта за Кредитними договорами до Боржників щодо погашення

Заборгованостей, які виникли на підставі Кредитних договорів, в тому числі і за договорами забезпечення (поруки, застави, іпотеки) виконання зобов'язань за Кредитними договорами та підтверджуються Документацією, а також інші права вимоги за Кредитними договорами, які Клієнтом відступаються Факторові за цим Договором.

Реєстр боржників – погоджений Сторонами перелік Боржників, їх Кредитних договорів, договорів забезпечення, Права вимог за якими відступаються за цим Договором, особистих даних і розмірів грошових зобов'язань кожного з них із зазначенням суми заборгованості, а також інших даних у разі їх наявності у Клієнта, за формою, наведеною в Додатку 1 до цього Договору.

Фінансування – сума грошових коштів, які сплачує Фактор Клієнту під відступлення Клієнтом Прав вимог, в порядку та на умовах, визначених цим Договором.

1.2. 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.

1.3. 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

2.1. У відповідності до умов цього Договору, Клієнт відступає (передає) Фактору Права вимоги, а Фактор набуває Права вимоги від Клієнта та сплачує Клієнту за відступлення Прав вимог Фінансування у сумі, що дорівнює ціні Договору у порядку та у строки встановлені цим Договором.

2.2. Загальний розмір Заборгованостей складає _____ (_____) гривень _____ коп., згідно з Реєстром боржників, який складається Сторонами в паперовому вигляді та у формі електронного документа.

2.3. Реєстр боржників на паперовому носії (з основною інформацією за Кредитними договорами) підписується уповноваженими представниками Сторін і скріплюється печатками Сторін і є невід'ємною частиною цього Договору. Реєстр боржників у формі електронного документа передається Клієнтом Фактору на електронному носії (з додатковою інформацією за Кредитними договорами) і повинен повністю відповідати Реєстру боржників на паперовому носії, підписаному Сторонами. У випадку розбіжностей між інформацією, що наведена у Реєстрі боржників на паперовому носії та Реєстру боржників на електронному носії, перевагу має інформація Реєстру боржників на паперовому носії.

2.4. Сторони розуміють та погоджуються з тим, що відступлення Прав вимог за цим Договором не проводиться з метою забезпечення виконання зобов'язання Клієнта перед Фактором. Фактор набуває права на всі суми, які він одержить від Боржників від реалізації Прав вимог, а Клієнт не відповідатиме перед Фактором, якщо одержані ним суми будуть меншими від розміру Фінансування, та меншими від загального розміру Заборгованостей. Разом з Правами вимог до Фактора за цим Договором переходять (відступаються) всі інші похідні (акцесорні) права Клієнта за Кредитними договорами, включаючи права по забезпеченню виконання зобов'язань за Кредитними договорами – договорами забезпечення (поруки, застави, іпотеки).

2.5. За фінансування під відступлення Прав вимог згідно з цим Договором Клієнт сплачує Фактору плату у розмірі _____ (_____) гривень, без ПДВ.

3. ПОРЯДОК ОФОРМЛЕННЯ ВІДСТУПЛЕННЯ ПРАВ ВИМОГИ

3.1. Оформлення відступлення Права вимоги відбувається в такому порядку:

3.1.1. Права вимоги відступаються (передаються) в розмірі Заборгованостей, що зазначений у пункті 2.2 цього Договору на дату відступлення з правом подальшого нарахування (отримання) майбутніх процентів, штрафних санкцій, комісій та інших платежів, що передбачені Кредитними договорами.

3.1.2. Для підтвердження наявності та дійсності Прав вимоги, Клієнт зобов'язується передати Фактору Документацію в порядку та строки, що передбачені цим Договором.

3.1.3. Право вимоги переходить до Фактора з моменту підписання цього Договору після чого Фактор стає Кредитором по відношенню до Боржників стосовно їх Заборгованостей за Кредитними договорами. Разом з Правами вимоги Фактору переходять всі інші пов'язані з ними права в обов'язку і на умовах, що існували на момент переходу цих прав та передбачені цим Договором.

3.1.4. У випадку, якщо з моменту переходу до Фактора Прав вимог, Клієнт отримає від Боржників та (або) Державної виконавчої служби, та (або) приватного виконавця, та (або) будь-якого іншого органу, та (або) фізичної чи юридичної особи, будь-яку суму грошових коштів в погашення Заборгованості, Клієнт зобов'язаний перерахувати дану суму Фактору протягом 5 (п'яти) банківських днів, з моменту її отримання. Разом з цим Клієнт відправляє Фактору електронною поштою, на вказану Фактором адресу, реєстр даних перерахувань, що повинен містити інформацію щодо кожного платежу отриманого Клієнтом та відносно якого Фактор має Право вимоги, а саме: платник, сума платежу, дата отримання платежу, реквізити Кредитного договору.

3.2. Вказана в пункті 3.1.4 Договору, сума грошових коштів, перераховується Фактору за реквізитами, зазначеними у розділі 14 цього Договору.

3.3. З моменту переходу до Фактора Прав вимог, відповідно до умов цього Договору, Клієнт не має права:

- проводити будь-які операції відносно Заборгованості (нараховувати штрафні санкції, змінювати розмір кредиту (позики), процентів (процентної ставки), реструктурувати, зменшувати, списувати, прощати, у тому числі частково, Заборгованості);
- відступати Права вимоги іншим особам;
- надавати Боржникам дозволи або вказівки про перерахування грошових коштів по сплаті Заборгованості на рахунки Клієнта.

3.4. Клієнт, протягом 10 (десяти) календарних днів з моменту Переходу Прав вимог, надсилає Боржникам письмові повідомлення про відступлення Фактору Прав вимог за формою, наведеною у Додатку 4 до цього Договору.

3.5. Фактор необмежений у своєму праві та може відступити або передати, як повністю та і частково, всі або будь-які права, вигоди та зобов'язання як за цим Договором так і за Кредитними договорами та договорами забезпечення (наступне відступлення) третім особам з моменту набуття ним Прав вимог відповідно до пункту 3.1.3.

4. ЦІНА ДОГОВОРУ ТА ПОРЯДОК ОПЛАТИ

4.1. Сторони домовились, що Фінансування (ціна Договору) складає _____ (_____) гривень _____ коп.

4.2. Фактор сплачує Клієнту Фінансування, шляхом перерахування Клієнту грошових коштів у сумі, що зазначена у пункті 4.1 цього Договору, на рахунок Клієнта, вказаного в Розділі 14 цього Договору, протягом 5 (п'яти) банківських днів з моменту підписання Сторонами цього Договору.

4.3. Оплата вважається здійсненою в момент зарахування на рахунок Клієнта, вказаний в Розділі 14 цього Договору, грошових коштів в сумі, що вказана в п. 4.1 цього Договору.

4.4. Клієнт сплачує Фактору плату, що зазначена у пункті 2.5 цього Договору, протягом 5 (п'яти) банківських днів з моменту підписання Сторонами цього Договору на рахунок Фактора, вказаний в Розділі 14 цього Договору.

5. ОБМІН ДОКУМЕНТАЦІЄЮ ТА ВИКОНАННЯ ДОГОВОРУ

5.1. Клієнт зобов'язаний у день підписання цього Договору передати Фактору у формі електронного документа Реєстр боржників за формою, встановленою в Додатку 1 до цього Договору, з усіма заповненими даними.

5.2. Документацію Клієнт зобов'язаний передати Фактору протягом 1 (одного) місяця з моменту передачі Реєстру боржників.

5.3. Факт здійснення між Сторонами приймання-передачі Документації підтверджується відповідним Актом приймання-передачі документації, за формою, що наведена у Додатку 2 до цього Договору, підписаним уповноваженими представниками Сторін.

5.4. Протягом 3 (трьох) років з дати укладання цього Договору Фактор має право запитувати у Клієнта додаткову інформацію та (або) документи, що стосуються Прав вимог, а у разі наявності такої інформації або документів у Клієнта, Клієнт протягом 10 днів з моменту отримання відповідного запиту зобов'язаний надати таку інформацію.

5.5. Протягом 365 (трьохсот шестидесяти п'яти) календарних днів з дати укладання цього Договору, Фактор може вимагати, а Клієнт зобов'язаний протягом 10 днів з дати отримання відповідної вимоги від Фактора, надати останньому довіреність (повноваження) на представництво інтересів Клієнта в органах державної виконавчої служби, приватних виконавців та судах з питань заміни сторони в судовому, виконавчому провадженні, провадженні у справі про банкрутство, відкритого (порушеного) відносно Боржників.

5.6. Право вимоги до Позичальника може бути повернуто Фактором Клієнту (право регресної вимоги), в таких випадках:

- Боржник помер або визнано судом померлим;
- Боржника визнано судом безвісно відсутнім;
- Боржника визнано судом недієздатним або обмежено дієздатним;
- Боржник перебуває під арештом, відбуває покарання у місцях позбавлення або обмеження волі, утримується в дисциплінарному батальйоні;
- відсутність Документації по конкретному Боржнику та (або) виявлення у переданій Документації та (або) Реєстрі боржників неточностей (невідповідностей, помилок, описок) та (або) відсутності інформації, яка унеможлиблює стягнення суми заборгованості;
- якщо Заборгованість погашена Боржником до переходу права вимоги від Клієнта до Фактора;
- Кредитний договір укладено в результаті шахрайських дій, обману, пред'явлення втраченого (викраденого, підробленого) паспорта, та (або) Боржник був визнаний вироком суду винним у шахрайстві, або шахрайстві з фінансовими ресурсами, та (або) Боржник був визнаний потерпілим у справі про шахрайство пов'язаної з Кредитним договором;
- Кредитний договір визнаний судом недійсним (нікчемним, неукладеним);
- Клієнтом порушено запевнення, зазначені в Розділі 6 цього Договору;
- Боржник є мобілізованим (призваним) військовослужбовцем;

5.7. Право вимоги до Боржника у випадках, зазначених у пункті 5.6 цього Договору може бути повернуто Клієнту Фактором (право регресної вимоги) тільки протягом 365 (трьохсот шестидесяти п'яти) календарних днів від дати передачі Документації.

5.8. Після виявлення Фактором випадків, передбачених пунктом 5.6 цього Договору, відносно Боржників він:

- а) формує перелік Боржників, право регресної вимоги відносно яких підлягає поверненню Клієнту, у формі акту повернення Прав вимог за формою

передбаченою у Додатку 3 до цього Договору та направляє вказаний акт Клієнту для підписання;

- б) надає Клієнту підтвердуючі документи про виявлення вказаних випадків (за наявності);
- в) протягом 3 (трьох) робочих днів з моменту отримання Клієнтом акту повернення Прав вимог, підтверджуючих документів, уповноважений представник Клієнта підписує цей акт та передає підписаний примірник такого акту Фактору.

5.9. Протягом 30 (тридцяти) робочих днів, після підписання Сторонами акту повернення Прав вимог, Фактор передає Клієнту Документацію, яка має відношення до Боржників Право вимог до яких підлягає поверненню (повернуто) Клієнту.

5.10. Протягом 10 (десяти) робочих днів після підписання Сторонами акту повернення Прав вимог Клієнт повертає кошти (частину Фінансування), отримані від Фактора відносно Прав вимог, які повернуто (повертаються) Клієнту.

5.11. В разі виявлення Клієнтом чи Фактором помилки або неточності в сумі Заборгованості конкретного(их) Боржника(ів) упродовж 365 (трьохсот шестидесяти п'яти) календарних днів з моменту укладення цього Договору, Сторони вносять відповідні зміни в Додаток 1 відносно Заборгованості. Клієнт повертає Фактору протягом 5 (п'яти) робочих днів з дня внесення змін в Додаток 1, частину Фінансування, зазначену в Додатку 1 до цього Договору, відносно такої Заборгованості. Розмір частини Фінансування, що підлягає поверненню розраховується за формулою:

$$\Sigma_{\text{пчф}} = \left(\frac{\Sigma_{\text{к}}}{\Sigma_{\text{з}}} \right) \Sigma_{\text{ф}}$$

де:

- $\Sigma_{\text{пчф}}$ – сума повернення частини Фінансування;
- $\Sigma_{\text{к}}$ – сума коригування, відповідно до пункту 5.11 цього Договору;
- $\Sigma_{\text{з}}$ – загальна сума Заборгованості;
- $\Sigma_{\text{ф}}$ – сума Фінансування.

6. ЗАПЕВНЕННЯ СТОРІН

6.1. Підписанням цього Договору Фактор запевняє, що:

- він отримав всі необхідні згоди, погодження своїх органів управління на укладення з Клієнтом цього Договору;
- для укладення та виконання цього Договору не вимагається жодних подальших погоджень чи інших дій його органів управління;
- для укладення та виконання Договору не вимагається жодних додаткових дозволів та погоджень органів державної влади чи третіх осіб;
- особа, яка здійснює підписання Договору має необхідний обсяг повноважень.

6.2. Підписанням цього Договору Клієнт запевняє, що:

- йому належать Права вимоги на законних підставах;
- відповідно до законодавства, дозвільних, статутних, внутрішніх та інших документів він має право відступити Права вимоги Факторові;
- Права вимоги є дійсними та реальними. В момент укладення цього Договору йому не відомі обставини, внаслідок яких Боржники мають право не виконувати вимоги Фактора. Він запевняє, що Заборгованість є дійсною, виникла на законних підставах, не погашена, не прощена, не списана, не стягнена, строк позовної давності по ній не закінчився, заборгованість не анульована, а також, що Права вимог не відступлені ним третім особам та не укладено договорів реструктуризації боргу, угод про зміну зобов'язань по її поверненню іншими зобов'язаннями, і у Боржників немає інших законних підстав для відмови від її погашення;

- між ним та Боржниками не існує жодних перешкод та договорів щодо заборони відчуження Прав вимог третім особам, в тому числі такі застереження відсутні у Кредитних договорах;
- вся інформація, передана Клієнтом Фактору, є повною та правдивою і співпадає з останніми відомостями, якими володіє Клієнт;
- відповідно до законодавства України Клієнт має право передавати Фактору персональні дані Боржників та (або) отримав від них згоду на таку передачу та ним дотримано встановлений законодавством України порядок розкриття банківської (комерційної) таємниці та персональних даних щодо Боржників та їх операцій, необхідного для передачі (відступлення) Прав вимог за цим Договором;
- вся інформація, яка міститься у Реєстрі боржників, добросовісно передана ним Фактору та є повною, достовірною, правдивою і відповідає відомостям, які містяться у Кредитних договорах, Документації та цьому Договорі;
- розкриття Факторові інформації про Боржників не порушує вимоги діючого законодавства України, він має всі права на розкриття інформації Факторові;
- Боржники не виступають його кредиторами (не мають однорідних зустрічних вимог до Клієнта, що можуть бути пред'явлені у захування вимог Клієнта до Боржників).

6.3. У випадку, якщо запевнення, зазначені в пункті 6.2 цього Договору, не відповідають дійсності, всю відповідальність за розголошення відповідної інформації, а також використання (обробку) її Фактором, несе Клієнт.

6.4. Кожна із Сторін запевняє, що на момент укладення цього Договору вона не обмежена законом, іншим нормативно - правовим актом, судовим рішенням або іншим передбаченим чинним законодавством України способом у своєму праві укласти цей Договір і виконувати всі зобов'язання за цим Договором. Особи, що підписують цей Договір, наділені повною дієздатністю, яка не обмежена жодним рішенням чи актом, та мають належні та достатні повноваження для його підписання, отримали всі необхідні погодження та (або) рішення всіх органів (учасників), осіб, що вимагаються та (або) є необхідними відповідно статутних (установчих), реєстраційних документів Сторін та чинного законодавства України.

6.5. Сторони підтверджують, що укладення цього Договору і виконання передбачених у ньому умов не суперечить цілям діяльності Сторін, положенням їхніх статутних (установчих), реєстраційних документів або інших внутрішніх актів Сторін.

6.6. Сторони підтверджують та запевняють, що укладання цього Договору і виконання передбачених у ньому умов не порушує і не буде порушувати у майбутньому будь-якого іншого зобов'язання кожної зі Сторін за будь-яким іншим правочином, стороною якого виступає відповідна Сторона, включаючи, але не обмежуючись положення статутних (установчих) та реєстраційних документів Сторони, а також чинного законодавства України країни реєстрації відповідної Сторони, якщо вона зареєстрована (буде зареєстрована) в іншій державі, ніж Україна.

6.7. Сторони запевняють, що у випадку, якщо сума цього Договору на момент укладення чи в процесі його виконання перевищує 50% вартості чистих активів Сторони, станом на кінець попереднього кварталу (що передуює укладенню Договору та (або) додатку та (або) додаткової угоди до Договору) така Сторона зобов'язується негайно отримати (отримала) рішення вищого органу управління про надання згоди на підписання та виконання такого Договору, та направити таке рішення за першою вимогою іншої Сторони, або на власний розсуд самостійно після отримання рішення вищого органу управління. Також, Сторони запевняють одна одну, що укладення цього Договору не суперечить корпоративним договорам, якщо такі укладені Стороною та зобов'язуються в майбутньому не укладати корпоративних Договорів, що суперечили б цьому Договору. Сторони усвідомлюють, що у випадку порушення умов цього пункту інша Сторона має право вимагати відшкодування всіх збитків понесених внаслідок такого порушення.

7. КОНФІДЕНЦІЙНІСТЬ ТА ПЕРСОНАЛЬНІ ДАНІ

7.1. Умови цього Договору, а також інформація, що стала відомою Сторонам під час виконання цього Договору є конфіденційними і не підлягають розголошенню (далі – **Конфіденційна інформація**). Конфіденційна інформація не підлягає розголошенню, коли вона стосується прав, інтересів або ділової репутації кожної із Сторін цього Договору, Боржників, або особи, від якої перейшли Права вимог.

7.2. Зазначене у пункті 7.1 цього Договору обмеження не поширюється на інформацію:

- що підлягає розголошенню відповідно до вимог чинного законодавства;
- загальновідому на момент передачі, у тому числі опубліковану або відому необмеженому колу осіб без порушення умов цього Договору;
- що підлягає розголошенню (розкриттю) для повноцінної (у повному обсязі) реалізації Фактором Прав вимог, включаючи, але не обмежуючись, досудове та судове стягнення та (або) врегулювання Заборгованості, відступлення Фактором прав вимоги за цим Договором та (або) наступного відступлення Прав вимог за Кредитними договорами третім особам.

7.3. Сторони зобов'язуються вжити всіх можливих заходів, необхідних для того, щоб усі відомості, документи, інформація в електронному вигляді, що стали відомими (доступними) у процесі дії Договору, не були яким-небудь чином розголошені, у тому числі після припинення дії цього Договору.

7.4. Сторони не матимуть взаємних зобов'язань по нерозголошенню Конфіденційної інформації у відношенні Боржників і не будуть нести відповідальність за її розголошення, якщо зазначена інформація є або стає загальновідомою з ініціативи Боржника або його представника.

7.5. При виконанні цього Договору Сторони зобов'язуються забезпечити виконання вимог Закону України «Про захист персональних даних», включаючи забезпечення режиму захисту персональних даних від незаконної обробки та незаконного доступу до них, а також забезпечити дотримання прав суб'єктів персональних даних.

7.6. Клієнт запевняє, що виступає на законних підставах володільцем бази персональних даних, до якої включені персональні дані Боржників, що надаються Фактору відповідно до затвердженої мети, у складі та обсязі, необхідних для належного виконання доручення Фактором, та надання доступу до обробки персональних даних Фактором є правомірним використанням персональних даних та не потребує від Фактора здійснення додаткових дій для їх обробки та забезпечення прав Боржників як суб'єктів персональних даних.

7.7. Клієнт призначає Фактора розпорядником зазначеної бази персональних даних.

7.8. Підписуючи цей Договір, представники Сторін дають письмову згоду на включення до бази даних партнерів своїх персональних даних, наданих при укладенні цього Договору, з метою забезпечення реалізації відносин у сфері господарської та фінансової діяльності Сторін та підтверджують своє повідомлення про права суб'єктів персональних даних, передбачених статтею 8 Закону України «Про захист персональних даних».

7.9. Сторони погодилися, що не є порушенням умов цього Договору розкриття Конфіденційної інформації у випадках:

- попереднього письмового погодження з іншою Стороною;
- за письмовою згодою Боржників у частині даних, які вважаються їх персональними даними;
- на запит уповноважених (державних, правоохоронних) органів у випадках, у спосіб, на підставі та у межах передбачених чинним законодавством України.

8. ВІДПОВІДАЛЬНІСТЬ СТОРІН І ВИРІШЕННЯ СПОРІВ

8.1. За порушення зобов'язань, які виникли на підставі цього Договору, Сторони несуть відповідальність згідно чинного законодавства України.

8.2. Всі спори між Сторонами в зв'язку із цим Договором вирішуються шляхом переговорів, а у випадку не досягнення згоди в суді.

8.3. За несвоєчасне виконання грошових зобов'язань за цим Договором винна Сторона сплачує іншій Стороні пеню із розрахунку 0,02% від суми прострочених зобов'язань, за кожний день прострочення.

8.4. За прострочення передачі Фактору Документації Клієнт сплачує Фактору пеню із розрахунку подвійної облікової ставки Національного банку України, встановленої в період прострочення, від суми зобов'язань Боржників, Документація по яким передається з порушенням строків передбачених пунктом 5.2 цього Договору, за кожний день прострочення.

8.5. За кожен факт передання Фактору Права вимоги, яке було недійсним на момент його передачі, Клієнт зобов'язаний сплатити Фактору штраф у розмірі 1000 (одна тисяча) гривень 00 копійок.

9. ОБСТАВИНИ НЕПЕРЕБОРНОЇ СИЛИ

9.1. Сторони не несуть відповідальності за часткове або повне невиконання або неналежне виконання своїх зобов'язань за цим Договором у випадку, якщо таке порушення стало прямим наслідком безпосереднього впливу обставин непереборної сили, які Сторони не могли передбачити або запобігти розумними діями, а також не мали (були позбавлені) можливості виконувати цей Договір внаслідок існування (дії) таких обставин, включаючи, але не виключно, загроза війни, збройний конфлікт або серйозна погроза такого конфлікту, включаючи але не обмежуючись ворожими атаками, блокадами, військовим ембарго, дії іноземного ворога, загальна військова мобілізація, військові дії, оголошена та неоголошена війна, дії суспільного ворога, збурення, акти тероризму, диверсії, піратства, безладу, вторгнення, блокада, революція, заколот, повстання, масові заворушення, введення комендантської години, карантину, встановленого Кабінетом Міністрів України, експропріація, примусове вилучення, захоплення підприємств, реквізиція, громадська демонстрація, блокада, страйк, аварія, протиправні дії третіх осіб, пожежа, вибух, тривалі перерви в роботі транспорту, регламентовані умовами відповідних рішень та актами державних органів влади, закриття морських проток, ембарго, заборона (обмеження) експорту, імпорту тощо, а також викликані винятковими погодними умовами і стихійним лихом, а саме: епідемія, сильний шторм, циклон, ураган, торнадо, буревій, повінь, нагромадження снігу, ожеледь, град, заморозки, замерзання моря, проток, портів, перевалів, землетрус, блискавка, пожежа, посуха, просідання і зсув ґрунту, інші стихійні лиха тощо (далі – **Форс-мажорні обставини**). При цьому кожна із Сторін зобов'язується докладати зусиль, де це об'єктивно можливо, для мінімізації негативного впливу таких обставин з метою повного, належного та своєчасного виконання зобов'язань за цим Договором та надання сприяння іншій Стороні у виконанні її договірних зобов'язань.

9.2. У випадку настання Форс-мажорних обставин, строки (терміни) виконання зобов'язань за цим Договором продовжуються на строк дії таких обставин і строки, необхідні для усунення наслідків дії таких обставин.

9.3. Форс-мажорними обставинами згідно з цим Договором є обставини, що настали після підписання (укладення) цього Договору і розуміються як такі, що Сторони цього Договору не могли їх передбачити заздалегідь або запобігти їм. Незважаючи на положення пункту 9.1 цього Договору, Сторони погодили і запевняють, що обставини пов'язані зі збройною агресією російської федерації проти України, дією воєнного стану, мобілізацією, запровадженням (встановлення) комендантської години (забороненого часу), встановленням карантину та запровадження обмежувальних протиепідемічних заходів уповноваженими державними органами, які існували на момент підписання (укладення) цього Договору, а також, якщо такі обставини будуть продовжувати існувати під час дії цього Договору у такому ж стані або будуть змінюватися до стану, що істотно не перешкоджає Сторонам виконувати

цей Договір, не перешкоджають та не звільняють Сторони від виконання зобов'язань за цим Договором та відповідальності за його за невиконання (часткове, неналежне) його умов, а також не є підставою для розірвання Договору в односторонньому порядку.

9.4. Сторона, яка не може виконати свої зобов'язання за цим Договором внаслідок дії Форс-мажорних обставин, повинна повідомити про це іншу Сторону протягом трьох календарних днів з моменту настання таких обставин. Виникнення, дія та (або) припинення Форс-мажорних обставин підтверджується документом, виданим Торгово-промисловою палатою України або іншим уповноваженим органом, де виникли, діяли та (або) припинили свою дію Форс-мажорні обставини. Невиконання цих умов позбавляє Сторону, яка зазнала впливу Форс-мажорних обставин посилатися на них як на підставу звільнення від виконання зобов'язань та відповідальності за цим Договором.

9.5. У випадку, якщо дія обставин непереборної сили триватиме більше 1 (одного) місяця (окрім обставин, зазначених у пункті 9.3 цього Договору), Сторони зобов'язані провести переговори з метою виявлення можливих альтернативних варіантів виконання зобов'язань за цим Договором, або мають право розірвати Договір, письмово попередивши про це іншу Сторону за 10 (десять) днів до розірвання.

10. ПОВІДОМЛЕННЯ

10.1. Всі повідомлення та (або) документи, що надаються Сторонами одна одній у зв'язку з виконання цього Договору, повинні бути викладені в письмовій формі, належним чином складені та оформлені (підписані уповноваженою особою) та будуть вважатись переданими належним чином, якщо вони надіслані рекомендованим або цінним листом на адресу іншої Сторони або вручені особисто уповноваженій особі Сторони (за винятком повідомлень, інформації та електронних документів, які відповідно до умов цього Договору передаються електронним шляхом). Повідомлення або документи вважаються надісланими з дати їх відправлення однією Стороною іншій за поштовою адресою, зазначеною у розділі 14 цього Договору.

10.2. Обмін електронними документами, повідомленнями та файлами:

10.2.1. Електронні документи, повідомлення та файли, які відповідно до умов цього Договору передаються Сторонами одна одній у формі електронного документа(ів) підписуються удосконаленим (кваліфікованим) підписом уповноваженого(их) представника(ів) Сторони(ін) за винятком випадків передбачених пунктом 2.3 цього Договору, шляхом направлення на електронну пошту Сторін;

10.2.2. Електронні документи, повідомлення та файли, які відповідно до умов цього Договору Сторонами направляються одна одній на електронну пошту, вважаються належним чином відправлені відповідною Стороною з її електронної пошти на електронну пошту іншої Сторони, що зазначена у розділі 14 цього Договору.

10.3. Сторони цього Договору зобов'язуються письмово повідомляти одна одну у випадку необхідності зміни електронної пошти, зазначеної у цьому Договорі, вказаної у цьому пункті Договору, не пізніше трьох робочих днів до моменту її зміни.

10.4. Кожна Сторона несе повну відповідальність за правильність вказаних нею у цьому Договорі реквізитів та зобов'язується у письмовій формі повідомляти іншу Сторону про їх зміну у строк не пізніше 3 (трьох) робочих днів з дня зміни, а у разі неповідомлення несе ризик настання пов'язаних із ним несприятливих наслідків.

10.5. Сторони приймають на себе зобов'язання письмово повідомляти одна одну у випадках прийняття рішення про ліквідацію, реорганізацію або банкрутство однієї із Сторін у строк не пізніше 5 (п'яти) робочих днів від дати прийняття такого рішення.

10.6. Сторони цим підтверджують, що для виконання цього Договору та своїх зобов'язань за ним визнають форми електронних документів, створених з дотриманням вимог Закону України «Про електронні документи та електронний документообіг», Закону України «Про електронні довірчі послуги», Закону України «Про бухгалтерський облік та фінансову звітність в Україні» та інших вимог чинного законодавства України. Сторони мають право використовувати удосконалені (кваліфіковані, цифрові) електронні підписи на електронних

документах (акти приймання-передачі наданих послуг, акти звірки взаємних розрахунків, додаткові угоди, додатки, реєстри, повідомлення, звіти, листи тощо) в засобах телекомунікаційного зв'язку за допомогою відповідних систем електронного документообігу, які Сторони надсилають одна одній в електронній формі. Електронна взаємодія Сторін, яка потребує відправлення, отримання, використання та постійного зберігання за участю третіх осіб електронних даних, аналоги яких на паперових носіях не повинні містити власноручний підпис відповідно до чинного законодавства, а також автентифікація в інформаційних системах, в яких здійснюється обробка таких електронних даних, можуть здійснюватися з використанням електронних довірчих послуг або без отримання таких послуг. Сторони погодили, запевняють та підтверджують, що юридична сила електронного документу підписаного з використанням удосконаленого (кваліфікованого, цифрового) електронного підпису не може бути заперечена виключно через те, що він має електронну форму.

11. САНКЦІЙНЕ ЗАСТЕРЕЖЕННЯ

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

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

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

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

- щодо товарів та (або) послуг за Договором та (або) щодо виконання інших умов Договору рішеннями Ради національної безпеки і оборони України, введеними в дію указами Президента України, застосовано персональні спеціальні економічні та інші обмежувальні заходи (санкції) відповідно до статті 5 Закону України «Про санкції»), якщо виконання Договору суперечитиме дотриманню санкцій Ради національної безпеки і оборони України.

12. СТРОК ДІЇ ДОГОВОРУ

12.1. Договір набирає чинності з моменту його підписання уповноваженими представниками Сторін і діє 3 (три) роки після його укладення, але не менше, ніж до повного виконання Сторонами своїх зобов'язань.

12.2. Договір може бути змінений або розірваний виключно за взаємною згодою Сторін шляхом укладання додаткової угоди до цього Договору.

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

13. ЗАКЛЮЧНІ ТА ІНШІ ПОЛОЖЕННЯ

13.1. 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, регулюються цим Договором та відповідними нормами чинного в Україні законодавства.

13.2. Після набрання чинності цим Договором усі попередні переговори за ним, 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.

13.3. Відступлення права вимоги та (або) переведення боргу за цим Договором однією із Сторін до третіх осіб допускається виключно за умови письмового погодження цього із іншою Стороною.

13.4. Усі зміни та доповнення до Договору вносяться шляхом укладення Сторонами відповідної додаткової угоди до Договору. Усі 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 (за умови використання) або у формі електронного документа та підписані удосконаленими (кваліфікованими, цифровими) підписами уповноважених представників Сторін.

13.5. В разі, якщо з будь-яких причин будь-яке з положень цього Договору стане недійсним, недіючим, таким, що не має законних підстав, або незаконним, це не тягне за собою визнання недійсності будь-якого іншого або всіх інших положень цього Договору.

13.6. Цей Договір складений при повному розумінні Сторонами його умов та термінології українською мовою у двох оригінальних примірниках, по одному примірнику для кожної Сторони, що мають однакову юридичну силу.

13.7. Сторони погоджують, що електронні печатки Сторін не є обов'язковими реквізитами електронного документа, за умови накладення удосконалених (кваліфікованих, цифрових) підписів уповноважених представників Сторін згідно з чинним законодавством.

13.8. Сторони дійшли згоди, що кожна із Сторін самостійно визначає порядок зберігання, оброблення, використання, знищення електронних документів, електронних повідомлень, іншої інформації в електронній формі, умови доступу до них, а також умови відображення електронних документів у візуальній формі, включаючи виготовлення паперових копій електронних документів

14. РЕКВІЗИТИ, АДРЕСИ ТА ПІДПИСИ СТОРІН

КЛІЄНТ

**ФАКТОР
ТОВАРИСТВО З ОБМЕЖЕНОЮ
ВІДПОВІДАЛЬНІСТЮ
«СВЕА ФІНАНС»**

Місцезнаходження:

email: _____

код ЄДРПОУ _____;

IBAN: _____.

Місцезнаходження:

03126, Україна, місто Київ,

бульвар Вацлава Гавела, будинок 6;

email: yuliiia.mytus@svea.ua

код ЄДРПОУ 37616221;

IBAN: UA 873005280000026505455000044

в АТ «ОТП БАНК».

.....

.....

Додаток 1
до договору факторингу
від ____ . ____ . ____ № ____

РЕЄСТР БОРЖНИКІВ
до договору факторингу від ____ . ____ . ____ № ____

№ п/п	Номер Кредитного договору	Тип кредиту	ПІБ (найменування) Боржника	Ідентифікаційний номер (код) Боржника	Паспортні дані Боржника	Дата видачі кредиту	Сума кредиту, в валюті кредиту	Валюта кредиту	Адреса реєстрації/ Адреса фактичного проживання Боржника	Дата закінчення договору	Строк прострочення виконання зобов'язань, днів	Загальна сума заборгованості, грн.	Сума основного боргу за кредитом, в валюті кредиту	Сума простроченого основного боргу за кредитом, в валюті кредиту	Сума нарахованих процентів, в валюті кредиту	Сума прострочених процентів, в валюті кредиту	Сума комісій, грн	Сума штрафних санкцій, грн	Сума фінансування, грн.
1	2	3	4	5	6	7	8	9	10	11	12	13	14	15	16	17	18	19	20

КЛІЄНТ

.....

Ім'я ПРИЗВИЩЕ

КЛІЄНТ

.....

ФАКТОР

.....

Ім'я ПРИЗВИЩЕ

ФАКТОР

.....

АКТ
приймання-передачі Документації
за договором факторингу від _____.____.____ № ____

Київ _____

_____, в особі: _____, що діє на підставі _____ (далі - **Клієнт**), з однієї сторони, та

ТОВАРИСТВО З ОБМЕЖЕНОЮ ВІДПОВІДАЛЬНІСТЮ «СВЕА ФІНАНС» в особі _____, що діє на підставі _____ (далі – **Фактор**), з іншої сторони, на виконання пункту 5.2 договору факторингу від _____.____.____ № ____, укладеного між Фактором та Клієнтом, склали цей акт приймання передачі Документації за договором факторингу від _____.____.____ № ____ про таке.

1. Клієнт передав, а Фактор прийняв таку Документацію:

№ п/п	ПІБ/Найменування Боржника/поручителя (заставадавця, іпотекодавця)	Номер Кредитного договору/ договору забезпечення (поруки, застави, іпотеки)	Дата Кредитного договору/ договору забезпечення (поруки, застави, іпотеки)	Тип документу (реквізити та короткий опис)
1	2	3	4	5

2. Цей Акт приймання-передачі Документації складено в двох примірниках, по одному примірнику для Фактора та Клієнта, що мають однакову юридичну силу та є невід'ємною частиною Договору.

КЛІЄНТ

ФАКТОР

.....

.....

Ім'я ПРІЗВИЩЕ

Ім'я ПРІЗВИЩЕ

КЛІЄНТ

ФАКТОР

.....

.....

**Акт повернення Прав вимог
до договору факторингу від ____ . ____ . ____ № ____**

Київ _____

_____, в особі: _____, що діє на підставі
_____ (далі - **Клієнт**), з однієї сторони, та

ТОВАРИСТВО З ОБМЕЖЕНОЮ ВІДПОВІДАЛЬНІСТЮ «СВЕА ФІНАНС» в особі _____, що діє на підставі _____ (далі – **Фактор**), з іншої сторони, на виконання пункту 5.2 договору факторингу від ____ . ____ . ____ № ____, укладеного між Фактором та Клієнтом, склали цей акт повернення Прав вимог за договором факторингу від ____ . ____ . ____ № ____ про таке.

1. Відповідно до пункту 5.6 договору факторингу від ____ . ____ . ____ № ____ Фактор повернув, а Клієнт прийняв такі Права вимоги:

№ п/п	ПІБ Боржника	Дата та номер Кредитного договору	Заборгованість, грн	Сума частини Фінансування до повернення, грн	Короткий опис причини повернення
1	2	3	4	5	6

2. Загальна сума частини Фінансування, що підлягає поверненню Клієнтом Факторові відповідно до пункту 5.10 договору факторингу від ____ . ____ . ____ № ____ складає _____.

3. Цей Акт приймання-передачі Документації складено в двох примірниках, по одному примірнику для Фактора та Клієнта, що мають однакову юридичну силу та є невід'ємною частиною Договору.

КЛІЄНТ

ФАКТОР

.....

.....

Ім'я ПРІЗВИЩЕ

Ім'я ПРІЗВИЩЕ

КЛІЄНТ

ФАКТОР

.....

.....

Додаток 4
до договору факторингу
від _____.____._____ № _____

_____ № _____

**Ім'я ПРІЗВИЩЕ Боржника
(поручителя, застотодавця,
іпотекодавця)**

Адреса Боржника (поручителя,
застотодавця, іпотекодавця)

Про відступлення прав вимоги

[найменування Клієнта, код ЄДРПОУ, юридична адреса] (далі – **Первісний кредитор**) повідомляє Вам про те, що на підставі договору факторингу від _____ № _____ (далі -**Договір**), укладеного між _____ (далі – **Первісним кредитором**) і ТОВАРИСТВОМ З ОБМЕЖЕНОЮ ВІДПОВІДАЛЬНІСТЮ «СВЕА ФІНАНС», код ЄДРПОУ 37616221; місто Київ, бульвар Вацлава Гавела, будинок 6 (далі – **Новий кредитор**), Первісний кредитор відступив Новому кредитору всі права вимоги до Вас за [дата та номер Кредитного договору (договору поручительства, застави, іпотеки)] (далі - **Кредитний договір (Договір поручительства, застави, іпотеки)**).

Повідомляємо Вам, що відповідно до Договору, Ваш Новий кредитор має право, у тому числі, але не виключно, вимагати від Вас погашення кредитної заборгованості відповідно за Кредитним договором (Договором поручительства, застави, іпотеки).

Згідно з умовами Кредитного договору та статтею 1050 Цивільного кодексу України у разі виникнення заборгованості (прострочення обов'язкових платежів) кредитор має право вимагати дострокового повернення всієї суми боргу.

Повідомляємо Вам, що разом з відступленням (переходом) права вимоги за Кредитним договором, змінилися реквізити для здійснення оплати заборгованості на користь Нового кредитора. Заборгованість за Кредитним договором повинна бути сплачена на рахунок Нового кредитора за такими реквізитами:

Рахунок одержувача: UA 87 300528 0000026505455000044

Одержувач: ТОВ «СВЕА ФІНАНС»

Код отримувача: 37616221

Банк одержувача: АТ «ОТП Банк»

Код банку отримувача: 300528

Призначення платежу: Оплата боргу по кредитному договору № _____ від _____

У разі виникнення будь-яких питань з приводу Вашої заборгованості Ви можете звернутися до Нового кредитора:

ТОВ «СВЕА ФІНАНС»

тел.: 044 354 03 43;

адреса електронної пошти: debt@svea.ua;

адреса: 03126, Україна, місто Київ, бульвар Вацлава Гавела, будинок 6.

Посада керівника

(підпис)

Ім'я ПРІЗВИЩЕ

КЛІЄНТ

ФАКТОР

.....

.....