

**ПРИМІРНИЙ ДОГОВІР ФАКТОРИНГУ**

. Київ

« \_\_\_\_ » \_\_\_\_ 2024 року

ВІДОМОСТІ ПРО ФАКТОРА:	
Найменування:	Товариство з обмеженою відповідальністю «ФІНАНСОВА КОМПАНІЯ «А-ФІНАНС»
Код ЄДРПОУ:	43064717
Інформація щодо наявності в особи, яка надає фінансові послуги, права на надання відповідної фінансової послуги:	Фактор діє на підставі ліцензії на діяльність фінансової компанії, з правом надання послуги – факторингу, шляхом внесення до Державного реєстру фінансових установ відомостей про ТОВ «ФК «А-ФІНАНС», що підтверджується Витягом з ДРФУ від 22.03.2024 року (№ 27-0026/22707)
Місце знаходження:	01042, м. Київ, б-р МАРІЇ ПРИЙМАЧЕНКО, будинок 1/27, офіс 304/6
Фактична адреса:	04071, м. Київ, вул. Нижній Вал, буд. 15, офіс 305
Контакти ФАКТОРА:	+380637344127; офіційна електронна адреса: <a href="mailto:fc_afinance@ukr.net">fc_afinance@ukr.net</a> ; посилання на сайт: <a href="https://a-finance.in.ua/">https://a-finance.in.ua/</a>
Поточний рахунок:	IBAN: UA163220010000026509290000082 в АБ «АТ УНІВЕРСАЛ БАНК», МФО 322001
Цей Договір підписаний Фактором в особі:	Представника _____, що діє на підставі Довіреності _____.

ВІДОМОСТІ ПРО КЛІЄНТА:	
Найменування/ФОП:	
Код ЄДРПОУ	
Місце знаходження:	
Фактична адреса:	
Контакти Клієнта:	+38 ( ____ ) _____; електронна адреса: _____
Поточний рахунок:	
Цей Договір підписаний Клієнтом в особі:	

(разом – Сторони, окремо – Сторона), керуючись взаємною згодою та діючим законодавством України уклали цей Договір про наступне:

**1. ПРЕДМЕТ ДОГОВОРУ ТА РОЗМІР ФІНАНСОВОГО АКТИВУ**

1.1. На умовах ДОГОВОРУ, ФАКТОР зобов'язується передати грошові кошти в розпорядження КЛІЄНТА за плату, а КЛІЄНТ зобов'язується відступити ФАКТОРОВІ своє право грошової вимоги за Договором \_\_\_\_\_ – в розмірі \_\_\_\_\_) \_\_ (надалі по тексту – ОСНОВНИЙ ДОГОВІР) до \_\_\_\_\_, код ЄДРПОУ \_\_\_\_\_ (надалі по текстом – БОРЖНИК).

Цей ДОГОВІР направлений на те, що ФАКТОР надає послуги КЛІЄНТУ у вигляді фінансування КЛІЄНТА, шляхом видачі КЛІЄНТУ у розпорядження грошових коштів у розмірі вказаному в цьому ДОГОВОРІ.

1.2. Предметом ДОГОВОРУ є право грошової вимоги, строк платежу за якою відповідно до ДОГОВОРУ - “ \_\_\_\_ ” \_\_\_\_\_ року/ вже настав. Право грошової вимоги вважається переданим ФАКТОРУ з дати набрання чинності ДОГОВОРУ, виконання КЛІЄНТОМ умов п.2.1 ДОГОВОРУ, після чого Фактор стає новим кредитором по відношенню до Боржника стосовно заборгованості. До ФАКТОРА переходять усі права кредитора у зобов'язаннях, які виникли на підставі ДОГОВОРУ, в обсязі і на умовах, що існують на момент відступлення, у тому числі і забезпечення виконання зобов'язань БОРЖНИКА.

1.2.1. Сума права грошової вимоги, яка відступається КЛІЄНТОМ ФАКТОРУ за ОСНОВНИМ ДОГОВОРОМ складає \_\_\_\_\_ ( \_\_\_\_\_).

1.2.2. Сума грошових коштів в гривні, що передається ФАКТОРОМ в розпорядження КЛІЄНТУ складає \_\_\_\_\_

1.2.3. За здійснення факторингової операції КЛІЄНТ сплачує ФАКТОРУ грошові кошти за надані послуги в розмірі \_\_\_\_\_ ( \_\_\_\_\_). Сплата здійснюється протягом \_\_\_\_\_ банківських днів з дати укладення цього ДОГОВОРУ.

1.3. За ДОГОВОРОМ допускається наступне відступлення вимоги.

**2. ПОРЯДОК ЗДІЙСНЕННЯ ФАКТОРИНГУ**

2.1. Для проведення факторингу КЛІЄНТ повинен протягом трьох банківських днів з дати укладення ДОГОВОРУ надати ФАКТОРУ наступні документи: - засвідчену копію Основного договору; - завірений акт про приймання/накладну № \_\_\_ від "\_\_\_" \_\_\_\_\_ 200\_\_р.; Передача документів оформлюється актом приймання – передачі документів, який підписується уповноваженими представниками СТОРІН та скріплюється їх печатками.

2.2. ФАКТОР перераховує грошові кошти у сумі \_\_\_\_\_, без ПДВ, на рахунок КЛІЄНТА \_\_\_\_\_, протягом \_\_\_\_\_ з моменту підписання Договору.

2.3. В разі прийняття рішення про ліквідацію/порушення справи про банкрутство КЛІЄНТА або БОРЖНИКА, термін виконання зобов'язань за ДОГОВОРОМ вважається таким, що наступив в день прийняття такого рішення/порушення справи про банкрутство.

2.4. З моменту набуття чинності ДОГОВОРУ, КЛІЄНТ може змінювати умови ОСНОВНОГО ДОГОВОРУ з БОРЖНИКОМ тільки за наявності письмової згоди ФАКТОРА. З метою врегулювання питань щодо обслуговування кредиту/боргу за ОСНОВНИМ ДОГОВОРОМ, отримання виконання від БОРЖНИКА, у тому числі і за відступленими вимогами (погашення кредиту, сплата процентів тощо), зміни ОСНОВНОГО ДОГОВОРУ, здійснення перевірок БОРЖНИКА тощо Сторони можуть укласти договір про спільне кредитування.

### 3. ПРАВА ТА ОБОВ'ЯЗКИ СТОРІН

#### 3.1. Обов'язки Фактора:

3.1.1. За умови неухильного виконання Клієнтом всіх взятих на себе зобов'язань за цим Договором, перерахувати Клієнту Суму оплати в порядку та на умовах, обумовлених в цьому Договорі;

3.1.2. Не розголошувати третім особам інформацію про Клієнта, що містить комерційну таємницю, за виключенням випадків, коли розголошення такої інформації є обов'язковим для Фактора у відповідності з чинним законодавством України.

#### 3.2. Права Фактора:

3.2.1. Не здійснювати передачу грошових коштів КЛІЄНТУ та/або відмовитися від придбання прав вимоги грошових коштів, що відступаються КЛІЄНТОМ від БОРЖНИКА у наступних випадках: • недостатність наданих КЛІЄНТОМ документів та/або невідповідності наданих документів за ОСНОВНИМ ДОГОВОРОМ до чинного законодавства України, та/або ДОГОВОРУ;

3.2.2. Вимагати від КЛІЄНТА надання всіх документів, що підтверджують право грошової вимоги до БОРЖНИКА.

3.2.3. Здійснювати наступне відступлення права грошової вимоги третій особі.

3.2.4. Повідомити БОРЖНИКА про відступлення КЛІЄНТОМ ФАКТОРУ права грошової вимоги до БОРЖНИКА.

#### 3.3. Обов'язки Клієнта

На умовах передбачених ДОГОВОРОМ, передати ФАКТОРУ всі необхідні документи, що підтверджують дійсність відступленого ФАКТОРУ права вимоги.

3.3.2. При одержанні на свій рахунок грошових коштів від БОРЖНИКА за правом вимоги, яке було відступлене ФАКТОРУ, не пізніше наступного робочого дня повідомити про це ФАКТОРА та перерахувати на рахунок ФАКТОРА \_\_\_\_\_, грошові кошти, отримані від БОРЖНИКА. Якщо в договорі про спільне кредитування вказаний інший рахунок ФАКТОРА, то КЛІЄНТ перераховує кошти на цей інший рахунок.

3.3.3. На вимогу ФАКТОРА протягом 3 (трьох) робочих днів з дня отримання такої вимоги в письмовій формі повідомити БОРЖНИКА про відступлення права вимоги ФАКТОРУ із зазначенням в повідомленні суми відступленої грошової вимоги, яка підлягає виконанню БОРЖНИКОМ на користь ФАКТОРА та нових реквізитів для перераховування відступленої суми грошової вимоги. Підтвердженням факту повідомлення БОРЖНИКА про відступлення права вимоги ФАКТОРУ є надання ФАКТОРУ оригіналу письмового повідомлення КЛІЄНТА з відміткою БОРЖНИКА про його отримання.

3.3.4. Дотримуватися положень цього ДОГОВОРУ, а також положень ОСНОВНОГО ДОГОВОРУ.

3.3.5. Протягом 2-х днів від дати отримання відповідних відомостей, письмово (та негайно - засобами зв'язку) повідомляти ФАКТОРА про наступне:

- про негативні обставини у відношенні платоспроможності БОРЖНИКА;
- про права третіх осіб стосовно відступленого права вимоги коштів;
- про всі зміни правового або економічного характеру, що стосується КЛІЄНТА та/або БОРЖНИКА, що негативно впливають на можливість виконання зобов'язань, що є предметом цього ДОГОВОРУ або ОСНОВНОГО ДОГОВОРУ;
- прийняття господарським судом ухвали щодо порушення справи про банкрутство КЛІЄНТА або БОРЖНИКА; • прийняття компетентним органом рішення про реорганізацію або ліквідацію КЛІЄНТА або БОРЖНИКА.

3.3.6. На вимогу ФАКТОРА, протягом 2 (двох) робочих днів від дати отримання відповідної вимоги, надавати ФАКТОРУ будь-які документи, що підтверджують право грошової вимоги до БОРЖНИКА.

3.3.7. Протягом 3 (трьох) робочих днів з дня внесення змін до установчих документів КЛІЄНТА надавати ФАКТОРУ копії відповідних документів, повідомляти ФАКТОРА про зміну місцезнаходження, номерів телефонів та складу керівних осіб.

3.3.8. У разі отримання відповідної вимоги від ФАКТОРА сплатити неустойку, передбачену розділом 4 ДОГОВОРУ.

3.3.9. Повідомити Боржника про передане (відступлене) Фактору Право грошової вимоги Клієнта до Боржника щодо отримання Грошової суми за здійснену Клієнтом Поставку відповідно до положень Контракту.

3.3.10. Повідомити Фактора про всі заперечення Боржників за Контрактом, а також будь-які інші відомості, що можуть вплинути на набуття Фактором Права грошової вимоги за цим Договором;

3.3.11. Виконувати інші обов'язки, передбачені цим Договором та/або обов'язки, що випливають з умов цього Договору, та/або положень чинного законодавства України;

3.3.12. Не розголошувати комерційну інформацію, отриману від Фактора, третім особам, за винятком випадків, коли надання такої інформації є обов'язковим для Клієнта, у відповідності з чинним законодавством України.

#### 3.4. Права Клієнта:

3.4.1. Вимагати від ФАКТОРА перерахування грошових коштів на свій поточний рахунок в строки та в розмірі визначені ДОГОВОРОМ.

3.4.2. Здійснити зворотній викуп відступлених ФАКТОРУ прав грошової вимоги.

3.4.3. КЛІЄНТ не відповідає за невиконання або невідповідне виконання БОРЖНИКОМ грошових зобов'язання, право вимоги за яким відступається згідно з цим ДОГОВОРОМ.

### **4. ВІДПОВІДАЛЬНІСТЬ СТОРІН ЗА НЕВИКОНАННЯ АБО НЕНАЛЕЖНЕ ВИКОНАННЯ УМОВ ДОГОВОРУ.**

4.1. За невиконання та/або неналежне виконання взятих на себе зобов'язань за цим Договором, Фактор несе відповідальність у порядку та на умовах, передбачених чинним законодавством України.

4.2. За невиконання та/або неналежне виконання взятих на себе зобов'язань за цим Договором, Клієнт несе відповідальність у порядку та на умовах, передбачених чинним законодавством України.

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

### **5. СТРОК ДІЇ ДОГОВОРУ. ПОРЯДОК ЗМІНИ І ПРИПИНЕННЯ ДІЇ ДОГОВОРУ.**

5.1. Цей Договір вважається укладеним і набирає чинності з моменту його підписання Сторонами та його скріплення печатками Сторін і діє до \_\_\_\_\_.

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

5.3. Клієнт має право на відмову від Договору (на одностороннє розірвання, припинення Договору) протягом 14 днів з моменту його укладення. Про свою відмову від Договору (одностороннє розірвання, припинення Договору) Клієнт повідомляє Фактора у письмовій формі. У разі відмови Клієнта від Договору Договір є розірваним, припиненим з дати, вказаної у відмові Клієнта від Договору, але не раніше дати повернення Клієнтом Фактору Суми оплати (якщо до моменту відмови Клієнта від Договору Фактор її сплатив).

5.4. Якщо інше прямо не передбачено цим Договором або чинним законодавством України, зміни у цей Договір можуть бути внесені тільки за домовленістю Сторін, яка оформлюється додатковою угодою до цього Договору.

5.5. Зміни у цей Договір набирають чинності з моменту належного оформлення Сторонами відповідної додаткової угоди до цього Договору, якщо інше не встановлено у самій додатковій угоді, цьому Договорі або у чинному законодавстві України.

5.6. Якщо інше прямо не передбачено цим Договором або чинним законодавством України, цей Договір може бути розірваний тільки за домовленістю Сторін, яка оформлюється додатковою угодою до цього Договору. Після розірвання Сторони повертають одна одній усе отримане за Договором, а Клієнт також сплачує за користування коштами проценти у розмір облікової ставки національного банку за весь період фактичного користування.

5.7. Цей Договір вважається розірваним з моменту належного оформлення Сторонами відповідної додаткової угоди до цього Договору, якщо інше не встановлено у самій додатковій угоді, цьому Договорі або у чинному законодавстві України.

5.8. Недійсність вимоги тягне за собою розірвання Договору стосовно відповідної вимоги. В інших випадках Договір вважається розірваним з моменту належного оформлення Сторонами відповідної додаткової угоди до цього Договору, якщо інше не встановлено законом.

5.9. Внаслідок розірвання Договору зобов'язання Сторін за Договором припиняються.

### **6. ПРИКІНЦЕВІ ПОЛОЖЕННЯ**

6.1. 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, Правилами надання послуг з факторингу та відповідними нормами чинного законодавства України, а також звичаями ділового обороту, які застосовуються до таких правовідносин на підставі принципів добросовісності, розумності та справедливості.

6.2. Після підписання цього Договору всі 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, але можуть братися до уваги при тлумаченні умов цього Договору.

6.3. Сторони несуть повну відповідальність за правильність вказаних ними у цьому Договорі реквізитів та зобов'язуються своєчасно у письмовій формі повідомляти іншу Сторону про їх зміну, а у разі неповідомлення несуть ризик настання пов'язаних із ним несприятливих наслідків.

6.4. 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.

6.5. 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.

6.6. Підписанням 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 статті 7 Закону України «Про фінансові послуги та фінансові компанії».

6.7. Фактор повідомляє Клієнта про подання інформації до Кредитного реєстру при здійсненні операції та укладанні Договору відповідно до вимог статті 27 Закону України «Про фінансові послуги та фінансові компанії»..

6.8. Цей Договір складений при повному розумінні Сторонами його умов та термінології українською мовою у двох автентичних примірниках, які мають однакову юридичну силу, - по одному для кожної із Сторін.

#### 7. ПІДПИСИ СТОРІН

<b>ФАКТОР</b>	<b>КЛІЄНТ</b>
<b>ТОВ «ФК «А-ФІНАНС»</b>	

**ДОДАТОК №1**  
до примірного договору факторингу № \_\_\_\_\_ від \_\_\_\_\_ року  
(надалі іменується "Договір").

м. \_\_\_\_\_ "\_\_\_" \_\_\_\_\_ р. \_\_\_\_\_

**ТОВАРИСТВО З ОБМЕЖЕНОЮ ВІДПОВІДАЛЬНІСТЮ «ЛАКІ КРЕДИТ»** (надалі іменується "**Фактор**"), ідентифікаційний код юридичної особи 43968299, свідоцтво про реєстрацію фінансової установи серія \_\_ № \_\_ від \_\_\_\_\_ року, ліцензія \_\_\_\_\_, місцезнаходження \_\_\_\_\_, в особі \_\_\_\_\_, що діє на підставі \_\_\_\_\_, з однієї сторони, та \_\_\_\_\_ (вказати найменування, місцезнаходження юридичної особи або прізвище, ім'я і по батькові фізичної особи-підприємця, яка отримує фінансові послуги, та її адресу), надалі іменується "**Клієнт**", в особі \_\_\_\_\_ (азначити посаду (за наявності) та П.І.Б. уповноваженого представника клієнта, якщо від імені клієнта договір укладається його уповноваженим представником), що діє на підставі \_\_\_\_\_ (азначити документ, що засвідчує повноваження уповноваженого представника клієнта, якщо від імені клієнта договір укладається його уповноваженим представником), з іншої сторони, разом – "**Сторони**", а кожен окремо – "**Сторона**", керуючись взаємною згодою та чинним законодавством України, уклали цей Додаток 1 до Договору про таке:

**Перелік Прав грошової вимоги до Боржників, що відступаються Клієнтом на користь Фактора**

Боржник (найменування, ідентифікаційний код, місцезнаходження юридичної особи або П.І.Б., реєстраційний номер облікової картки платника податків та адреса фізичної особи-підприємця)	Контракт	Грошова сума, грн	Сума оплати, грн
<b>Разом</b>			

Розмір дисконту (плата Фактора) складає: \_\_\_\_\_ грн.  
(\_\_\_\_\_ гривні \_\_\_\_\_ копійки).

**АДРЕСИ, РЕКВІЗИТИ ТА ПІДПИСИ СТОРІН**

ФАКТОР	КЛІЄНТ
ТОВАРИСТВО З ОБМЕЖЕНОЮ ВІДПОВІДАЛЬНІСТЮ «ЛАКІ КРЕДИТ» Ідентифікаційний код 43968299 Місцезнаходження: _____ Р/р _____ в _____ код _____ банку _____	_____ (найменування юридичної особи або П.І.Б. фізичної особи-підприємця) _____ (місцезнаходження юридичної особи або місце проживання фізичної особи-підприємця) Ідентифікаційний _____ номер _____ (ідентифікаційний код юридичної особи або реєстраційний номер облікової картки платника податків фізичної особи-підприємця) _____ (реквізити банківського рахунку) Паспорт: _____ (азначити серію та номер, ким та коли виданий. Заповнюється тільки щодо фізичних осіб-підприємців)
_____ (посада) _____ _____ (П.І.Б.) (підпис)	_____ (П.І.Б. клієнта або його уповноваженої особи) _____ (підпис)

**ДОДАТОК №2**  
до примірного договору факторингу № \_\_\_\_\_ від \_\_\_\_\_ року  
(надалі іменується "Договір")

М. \_\_\_\_\_ "\_\_\_" \_\_\_\_\_ р. \_\_\_\_\_

**АКТ**  
**передання-приймання Права грошової вимоги**

**ТОВАРИСТВО З ОБМЕЖЕНОЮ ВІДПОВІДАЛЬНІСТЮ «ЛАКІ КРЕДИТ»** (надалі іменується "**Фактор**"), ідентифікаційний код юридичної особи 43968299, свідоцтво про реєстрацію фінансової установи серія \_\_ № \_\_\_\_\_ від \_\_\_\_\_ року, ліцензія \_\_\_\_\_, місцезнаходження \_\_\_\_\_, в особі \_\_\_\_\_, що діє на підставі \_\_\_\_\_, з однієї сторони, та \_\_\_\_\_ (вказати найменування, місцезнаходження юридичної особи або прізвище, ім'я і по батькові фізичної особи-підприємця, яка отримує фінансові послуги, та її адресу), надалі іменується "**Клієнт**", в особі \_\_\_\_\_ (азначити посаду (за наявності) та П.І.Б. уповноваженого представника клієнта, якщо від імені клієнта договір укладається його уповноваженим представником), що діє на підставі \_\_\_\_\_ (азначити документ, що засвідчує повноваження уповноваженого представника клієнта, якщо від імені клієнта договір укладається його уповноваженим представником), з іншої сторони, разом – "**Сторони**", а кожен окремо – "**Сторона**", керуючись умовами Договору, уклали цей Акт про таке:

Клієнт передав, а Фактор прийняв Права грошової вимоги до Боржників, перелік яких визначений нижче:

<b>Боржник</b> (найменування, ідентифікаційний код, місцезнаходження юридичної особи або П.І.Б., реєстраційний номер облікової картки платника податків та адреса фізичної особи-підприємця)	<b>Кон тракт</b>	<b>Гро шова сума, грн</b>	<b>С ума оплати, грн</b>
<b>Разом</b>			

Разом з Правом грошової вимоги до Боржників, Клієнт передав, а Фактор прийняв документи, що підтверджують Права грошової вимоги до Боржника.

**АДРЕСИ, РЕКВІЗИТИ ТА ПІДПИСИ СТОРІН**

<b>ФАКТОР</b>	<b>КЛІЄНТ</b>
ТОВАРИСТВО З ОБМЕЖЕНОЮ ВІДПОВІДАЛЬНІСТЮ «ЛАКІ КРЕДИТ» Ідентифікаційний код 43968299 Місцезнаходження: _____ Р/р _____ в _____ _____ код _____ банку _____	_____ (найменування юридичної особи або П.І.Б. фізичної особи-підприємця) _____ (місцезнаходження юридичної особи або місце проживання фізичної особи-підприємця) Ідентифікаційний _____ номер _____ _____ (ідентифікаційний код юридичної особи або реєстраційний номер облікової картки платника податків фізичної особи-підприємця) _____ (реквізити банківського рахунку) Паспорт: _____ (азначити серію та номер, ким та коли виданий. Заповнюється тільки щодо фізичних осіб-підприємців)
_____ (посада) _____ _____ (П.І.Б.) (підпис)	_____ (П.І.Б. клієнта або його уповноваженої особи) _____ (підпис)