

**«Затверджено»**

**Наказом директора**

**ТОВ «АВАНС КРЕДИТ»**

**№ 22-1/06/23 від 22.06.2023**

**Кожухар А.А.**

## **ПРИМІРНИЙ ДОГОВІР ФАКТОРИНГУ №**

**М.**\_\_\_\_\_

**«\_\_»\_\_\_\_\_ року**

**ТОВАРИСТВО З ОБМЕЖЕНОЮ ВІДПОВІДАЛЬНІСТЮ «АВАНС КРЕДИТ»**, код ЄДРПОУ 43619089, місцезнаходження: 03150, м. Київ, вул. Велика Васильківська, 72, (далі – «Фактор»), в особі Директора Кожухара Артура Андрійовича, що діє на підставі Статуту, з однієї сторони, та \_\_\_\_\_ (надалі іменується «Клієнт») з іншої сторони (в подальшому разом іменуються "Сторони", а кожна окремо - "Сторона"), уклали цей Договір факторингу (надалі іменується "Договір") про нижченаведене:

### **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 00 коп., що виникли у Клієнта за кредитними договорами (далі – Основні договори), укладеними між боржниками (далі – Боржники) та Клієнтом.

1.2. На підставі цього Договору Фактор стає Новим кредитором в зобов'язаннях, що виникли із Основних договорів, та отримує права вимоги по зобов'язанням за Основними договорами, в тому числі права грошових вимог до Боржників по сплаті боргу за Основними договорами, строк платежу за якими настав, а також вимоги по Основним договорам, які виникнуть в майбутньому, з моменту підписання Сторонами Акту приймання-передачі за формою додатку №2 до цього Договору.

1.3. Зобов'язання Клієнта перед Боржниками за Основними договорами, які полягають у наданні грошових коштів у позику, 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 передав за узгодженням Сторін на електронну пошту Фактора або кур'єрською доставкою у письмовому вигляді або на електронному носіїві (за вибором Клієнта - флеш-накопичувач, компакт-диск та інші носії інформації) Фактору заповнений Реєстр Боржників за формою, встановленою Додатку №1 до цього Договору (якщо інша форма не буде узгоджена Сторонами на момент укладення Реєстру Боржників, виходячи з предмету та умов Основного Договору), та наступні документи:

- оригінали Основних договорів;
- підтвердження видачі кредиту по Основним договорам Боржникам;
- розрахунки заборгованості станом на день відступлення;
- перелік контактних даних 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;
- інші документи, які є невід'ємною частиною Основних договорів.

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.

При цьому Боржники для погашення заборгованості можуть використовувати способи, визначені Фактором та умовами укладеного Основного договору.

2.4. У разі встановлення фактів:

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

- смерті Боржника станом на момент укладення цього Договору;

- визнання Боржника банкрутом станом на момент укладення цього Договору;

- інших фактів, які свідчать про недійсність права вимоги до Боржника,

право вимоги до такого Боржника повертається Фактором Клієнту з поверненням Фактору суми фінансування за такими правами вимоги, визначеної умовами п.4.6. цього Договору.

Право вимоги у такому разі вважається повернутим Клієнту з моменту підписання Сторонами акту повернення права вимоги за формою додатку №3 до цього Договору.

### **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.

### **3.2. 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.

### **3.3. Фактор зобов'язаний:**

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

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

3.4.5. Інформувати Фактора про факт отримання Клієнтом від Боржників грошових коштів у рахунок погашення ними заборгованості за Основними договорами, які надійшли після укладення цього Договору (у разі наявності таких оплат), та перераховувати отримані Клієнтом від Боржників грошові кошти Фактору протягом 10 робочих днів від дня їх отримання, але не пізніше ніж протягом 10 робочих днів від дня виявлення Клієнтом надходження такої оплати.

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

4.1. За відступлення прав вимоги до Боржників за Основними договорами Фактор сплачує Клієнту загальну 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. Платою Клієнта Фактору за надання фінансування під відступлення Права Вимоги згідно з цим Договором є сума у розмірі 100 гривень 00 копійок.

Сторони узгодили, що плата за фінансування сплачується Клієнтом в 5-ти денний термін з дня отримання фінансування шляхом перерахування на поточний рахунок Фактора, зазначений розділі 10 цього Договору.

4.4. Фактор зобов'язується протягом 30 банківських днів після укладення цього Договору перерахувати на поточний рахунок Клієнта грошову суму фінансування, визначену у п.4.1. цього Договору.

4.5. Моментом оплати коштів Стороною вважається день надходження грошових коштів на поточний рахунок іншої Сторони.

4.6. У разі повернення Фактором Клієнту права вимоги до окремих Боржників відповідно до пункту 2.4. цього Договору, повернення Клієнтом Фактору суми фінансування по кожному окремому Боржнику здійснюється у розмірі одиничної ціни фінансування, визначеної у Додатку №1 до цього Договору по такому Боржнику, протягом 10 робочих днів від дня підписання Акту повернення права такої вимоги.

## **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\_ 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 обмежуючих нормативних актів органів державної влади чи місцевого самоврядування, інші законні або незаконні заборонні чи обмежуючі 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 в повному обсязі інформацію, зазначену в ч.2 ст.12 Закону України «Про фінансові послуги та державне регулювання ринків фінансових послуг».

## 10. РЕКВІЗИТИ ТА ПІДПИСИ СТОРІН:

<p><b>Фактор</b> <b>ТОВАРИСТВО З ОБМЕЖЕНОЮ</b> <b>ВІДПОВІДАЛЬНІСТЮ</b> <b>«АВАНС КРЕДИТ»</b> код ЄДРПОУ: 43619089 03150, Україна, місто Київ, вул. Велика Васильківська, 72 IBAN UA 063005280000026504000000241 в АТ КБ "ОТП БАНК", МФО 300528 Тел.: +38093 0 20 25 20 Електронна пошта: info@avans.credit</p> <p>Директор</p> <p>_____ А.А. Кожухар</p>	<p><b>Клієнт</b></p>
------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------	----------------------

№ п/п	ІПН Боржника	ПІБ Боржника	Номер Основного договору	Сума заборгованості за основною сумою боргу, грн.	Сума заборгованості за відсотками, грн.	Сума заборгованості за пенею, грн.	Сума Заборгованості разом, грн.	Кількість днів прострочення виконання кредитних зобов'язань	Стадія судового провадження	Відомості про Бюро кредитних історій, до якого передана інформація про Боржника	Одинична ціна, грн.
1.											

**Фактор**  
**ТОВАРИСТВО З ОБМЕЖЕНОЮ ВІДПОВІДАЛЬНІСТЮ**  
**«АВАНС КРЕДИТ»**

код ЄДРПОУ: 43619089  
03150, Україна, місто Київ,  
вул. Велика Васильківська, 72  
IBAN UA 063005280000026504000000241  
в АТ КБ "ОТП БАНК",  
МФО 300528  
Тел.: +38093 0 20 25 20  
Електронна пошта: info@avans.credit

Директор

\_\_\_\_\_ А.А. Кожухар

**Клієнт**

**Акт приймання-передачі  
письмового та електронного Реєстру Боржників від «\_\_» \_\_\_\_\_ року  
до Договору факторингу № \_\_\_\_\_ від «\_\_» \_\_\_\_\_ 202\_\_ року**

М. \_\_\_\_\_

«\_\_» \_\_\_\_\_ року

**ТОВАРИСТВО З ОБМЕЖЕНОЮ ВІДПОВІДАЛЬНІСТЮ «АВАНС КРЕДИТ»**, код ЄДРПОУ 43619089, місцезнаходження: 03150, м. Київ, вул. Велика Васильківська, 72, (далі – «Фактор»), в особі Директора Кожухара Артура Андрійовича, що діє на підставі Статуту, з однієї сторони, та \_\_\_\_\_ (надалі іменується «Клієнт») з іншої сторони (в подальшому разом іменуються "Сторони", а кожна окремо - "Сторона"), уклали цей Акт про наступне:

1. Згідно з вимогами ст. 8 Договору факторингу № \_\_\_\_\_ від «\_\_» \_\_\_\_\_ 202\_\_ року, Клієнт передав, а Фактор прийняв Реєстр Боржників Клієнта від \_\_\_\_\_ 202\_\_ року, складений відповідно до умов Договору.

Кількість відступлених прав грошової вимоги : \_\_\_\_\_

Загальна сума заборгованості : \_\_\_\_\_ грн. \_\_\_\_ коп.

2. В момент підписання цього Акту Фактору передаються права вимоги по Основним договорам, які зазначені в Реєстрі Боржників.

3. Даний Акт укладено в двох примірниках, по одному для кожної зі Сторін, що мають рівну юридичну силу.

<b>Фактор</b> <b>ТОВАРИСТВО З ОБМЕЖЕНОЮ</b> <b>ВІДПОВІДАЛЬНІСТЮ</b> <b>«АВАНС КРЕДИТ»</b> код ЄДРПОУ: 43619089 03150, Україна, місто Київ, вул. Велика Васильківська, 72 IBAN UA 063005280000026504000000241 в АТ КБ "ОТП БАНК", МФО 300528 Тел.: +38093 0 20 25 20 Електронна пошта: info@avans.credit  Директор  _____ А.А. Кожухар	<b>Клієнт</b>
------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------	---------------

**Акт повернення права вимоги № \_\_\_\_\_  
до Договору факторингу № \_\_\_\_\_ від «\_\_» \_\_\_\_\_ 20\_\_ року**

м. Київ

«\_\_» \_\_\_\_\_ 20\_\_ року

**ТОВАРИСТВО З ОБМЕЖЕНОЮ ВІДПОВІДАЛЬНІСТЮ «АВАНС КРЕДИТ»**, код ЄДРПОУ 43619089, місцезнаходження: 03150, м. Київ, вул. Велика Васильківська, 72, (далі – «Фактор»), в особі Директора Кожухара Артура Андрійовича, що діє на підставі Статуту, з однієї сторони, та \_\_\_\_\_ (надалі іменується «Клієнт») з іншої сторони (в подальшому разом іменуються "Сторони", а кожна окремо - "Сторона"), уклали цей Акт про наступне:

1. Відповідно до п.2.4. Договору факторингу № \_\_\_\_\_ від «\_\_» \_\_\_\_\_ 202\_ року Фактор повернув, а Клієнт прийняв Права вимоги до Боржників, перелічені нижче.

№ п/п	Номер Основного договору	П.І.Б. Боржника	РНОКПП Боржника	Сума заборгованості, грн.	Сума фінансування (одинична ціна), грн.
1					

2. Підписанням цього Акту Сторони одночасно підтверджують отримання Клієнтом від Фактора всіх документів, переданих Фактору у порядку п.2.1. Договору.

3. Клієнт у зв'язку з поверненням йому права вимоги зобов'язується повернути Фактору суму фінансування (одиничну ціну) у порядку та у строки, визначені п.4.6. Договору. Сторони також у визначені законом строки та порядку вносять відповідні зміни щодо зміни кредитора у відповідному бюро кредитних історій.

4. Цей Акт укладений у 2 примірниках, по одному для кожної із Сторін, та є невід'ємною частиною Договору.

<b>Фактор</b> <b>ТОВАРИСТВО З ОБМЕЖЕНОЮ ВІДПОВІДАЛЬНІСТЮ «АВАНС КРЕДИТ»</b> код ЄДРПОУ: 43619089 03150, Україна, місто Київ, вул. Велика Васильківська, 72 IBAN UA 063005280000026504000000241 в АТ КБ "ОТП БАНК", МФО 300528 Тел.: +38093 0 20 25 20 Електронна пошта: <a href="mailto:info@avans.credit">info@avans.credit</a>  Директор  _____ А.А. Кожухар	<b>Клієнт</b>
-------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------	---------------