

**ЗАТВЕРДЖЕНО**  
наказ директора  
**ТОВ «АВАНС КРЕДИТ»**  
№ 21-1/02/24 від 21.02.2024

**ПРАВИЛА  
НАДАННЯ ПОСЛУГ З ФАКТОРИНГУ**

ТОВАРИСТВОМ З ОБМЕЖЕНОЮ  
ВІДПОВІДАЛЬНІСТЮ  
«АВАНС КРЕДИТ»

(НОВА РЕДАКЦІЯ)

Київ 2024

**ТОВАРИСТВО З ОБМЕЖЕНОЮ ВІДПОВІДАЛЬНІСТЮ «АВАНС КРЕДИТ»** (надалі Товариство або Фактор) у своїй діяльності при здійсненні факторингу дотримується цих Правил надання послуг з факторингу в Товаристві (далі - Правила), що регулюють порядок надання фінансових послуг.

Ці Правила розроблені у відповідності до Конституції України, Цивільного кодексу України, Закону України «Про фінансові послуги та фінансові компанії», Закону України «Про запобігання та протидію легалізації (відмиванню) доходів, одержаних злочинним шляхом, фінансуванню тероризму та фінансуванню розповсюдження зброї масового знищення», Закону України «Про захист персональних даних», Закону України «Про споживче кредитування», Закону України «Про захист прав споживачів» та інших нормативно-правових актів, що регулюють провадження господарської діяльності з надання фінансових послуг факторингу.

Вимоги, визначені Правилами, поширюються на всі структурні підрозділи Товариства.

## 1. ЗАГАЛЬНІ ПОЛОЖЕННЯ

1.1. У цих Правилах терміни вживаються у такому значенні:

1.1.1. **Боржник** – позичальник клієнта (споживачі), яким клієнт надав кредити, або право вимоги до яких набуто Клієнтом у відповідності до іншого договору факторингу, та які мають зобов'язання перед Клієнтом згідно Кредитних договорів щодо внесення основної суми боргу (кредиту), плати за кредитом (плати за управління кредитом, плати за процентною ставкою), пені за порушення грошових зобов'язань, а також будь які представники Боржника, повірені, правонаступники, поручителі, інші особи, що взяли на себе обов'язок виконати (повністю або частково) зобов'язання щодо сплати заборгованості замість Боржника.

1.1.2. **Клієнт** – юридична особа, яка є суб'єктом підприємницької діяльності та має відповідну ліцензію для здійснення діяльності з надання фінансових послуг, та відступає або зобов'язується відступити Фактору право грошової вимоги до третьої особи (Боржника) на умовах договору про надання послуг з факторингу.

1.1.3. **Фактор** – юридична особа, яка є суб'єктом підприємницької діяльності та має відповідну ліцензію для здійснення діяльності з надання фінансових послуг, яка відповідно до договору факторингу передає або зобов'язується передати грошові кошти в розпорядження другої сторони (Клієнта) за плату, а Клієнт відступає або зобов'язується відступити Факторові своє право грошової вимоги до третьої особи (Боржника).

1.1.4. **Договір про надання послуг з факторингу (Договір факторингу)** – договір, що укладається між Клієнтом та Фактором, та передбачає фінансування під відступлене право грошової вимоги, відповідно до якої одна сторона (Фактор) передає або зобов'язується передати грошові кошти в розпорядження другої сторони (Клієнта) за плату, а Клієнт відступає або зобов'язується відступити Факторові своє право грошової вимоги до третьої особи (Боржника).

1.1.5. **Предмет договору факторингу (Вимога)** – право грошової вимоги, строк платежу за якою настав (наявна вимога), а також право вимоги, яке виникне в майбутньому (майбутня вимога), на підставі цивільно-правового договору між Клієнтом та Боржником.

1.1.6. **Відповідальний працівник Фактора** – працівник, що перебуває з Товариством в трудових відносинах та на якого безпосередньо, згідно наказу Директора Товариства, покладається оформлення Договору факторингу.

1.1.7. **Дійсність грошової вимоги** – полягає у тому, що на момент відступлення Клієнтом свого права грошової вимоги Клієнт згідно чинного законодавства України має право на відступлення свого права грошової вимоги і йому (Клієнту) не відомі обставини, внаслідок яких Боржник має право не виконувати вимогу.

1.1.8. **Опис (суть) фінансової послуги факторингу** – передача Товариством грошових коштів в розпорядження другої сторони (клієнта) за плату (у будь-який передбачений договором спосіб) в обмін на відступлення Товариству (Факторові) право грошової вимоги до третьої особи (Боржника). Предметом договору факторингу може бути право грошової вимоги, строк платежу за якою настав (наявна вимога), а також право вимоги, яке виникне в майбутньому (майбутня вимога).

1.3.9. Органом, уповноваженим ухвалювати рішення про укладення Договору факторингу (Уповноважений орган), є Директор Товариства з урахуванням його повноважень, визначених Статутом Товариства.

## **2. УМОВИ ТА ПОРЯДОК УКЛАДЕННЯ ДОГОВОРУ ФАКТОРИНГУ**

2.1. Надання Товариством фінансової послуги факторингу регламентується Договором факторингу, що укладається тільки в письмовій формі та яким визначаються взаємні зобов'язання та відповідальність сторін, що не можуть змінюватися в односторонньому порядку без згоди обох сторін.

2.2. Рішення про укладення договору факторингу приймає Директором Товариства після аналізу документів, визначених Товариством в залежності від предмету вимоги, та досягнення Сторонами згоди щодо всіх істотних умов факторингу.

2.3. Товариство не залучає аутсорсерів до будь-яких процесів, пов'язаних з наданням послуг з факторингу.

2.4. Рішення про укладення або відмову від укладення Договору факторингу приймається директором Товариства за умови надання Клієнтом перед підписанням Договору у письмовому вигляді або на електронному носіїві (за вибором Клієнта - флеш-накопичувач, компакт-диск та інші носії інформації) інформації, необхідної для аналізу доцільності придбання конкретної права вимоги, а також законних підстав її виникнення.

2.5. Договір факторингу є дійсним незалежно від наявності домовленості між Клієнтом та Боржником про заборону відступати право грошової вимоги, або щодо його обмеження.

2.6. Клієнт відповідає за дійсність грошової вимоги, право якої відступається і яка пред'явлена до виконання Фактором, якщо інше не встановлено Договором факторингу.

Після відступлення права грошової вимоги Фактор здійснює її стягнення у власних інтересах та на власний ризик.

2.7. Фактор несе ризик невиконання або неналежного виконання Боржником грошової вимоги самостійно, якщо інше не встановлено Договором факторингу.

2.8. Фактор для надання фінансової послуги факторингу за Договором факторингу може використовувати як власні кошти, так і залучені кошти.

2.9. Договір факторингу є платним. Фактор може отримувати плату за користування грошовими коштами, наданими у розпорядження Клієнта, у тому числі, шляхом дисконтування суми боргу, розподілу відсотків, винагороди та іншим способом, визначеним у Договорі факторингу.

## **3. ПОРЯДОК ТА СТРОКИ ЗБЕРІГАННЯ ДОГОВОРІВ ФАКТОРИНГУ ТА ІНФОРМАЦІЇ ПРО НАДАННЯ ФІНАНСОВОЇ ПОСЛУГИ**

3.1. Договори факторингу з часу підписання (укладання) і до передачі їх в архів Товариства зберігаються за місцем їх формування. Загальний строк зберігання договорів факторингу складає 5 років від закінчення строку їх дії або 5 років від моменту їх розірвання.

3.2. Метою забезпечення збереженості договорів справи повинні перебувати у спеціально відведених для цієї мети приміщеннях, у шафах і столах, що зачиняються.

3.3. Документи, створені в електронному вигляді, зберігаються у захищеному вигляді в інформаційно-комунікаційній системі Товариства з дотриманням вимог законодавства щодо електронного документообігу.

3.4. Товариство забезпечує збереження Договорів факторингу та інформації про надання фінансової послуги, зокрема, шляхом:

1) обмеження кола осіб, які мають доступ до інформації, що становить таємницю фінансової послуги;

2) організації спеціального діловодства з документами, що містять таємницю фінансової послуги;

3) застосування технічних засобів для запобігання несанкціонованому доступу до електронних та інших носіїв інформації, що становить таємницю фінансової послуги;

4) включення застереження про необхідність збереження таємниці фінансової послуги та відповідальність за її розголошення до тексту укладених договорів та угод;

5) підписання працівниками при прийомі на роботу Договору про нерозголошення конфіденційної інформації та збереження таємниці фінансової послуги;

б) застосування юридичних заходів щодо зобов'язання відшкодувати заподіяні збитки та моральну шкоду Товариству відповідно до закону до осіб, які винні в розголошенні інформації, що становить таємницю фінансової послуги, та/або її використанні на свою користь чи на користь третіх осіб, що заподіяло шкоду Товариству або його клієнту.

3.5. Товариство повідомляє осіб, які під час виконання своїх функцій, визначених законом, або під час надання послуг Товариству безпосередньо чи опосередковано отримали у встановленому законом порядку інформацію, що становить таємницю фінансової послуги, про вимоги щодо збереження таємниці фінансової послуги та обов'язок щодо її нерозголошення. Інформація, що становить таємницю фінансової послуги, надається таким особам в обсязі, необхідному для виконання ними укладеного договору з Товариством.

#### **4. ПОРЯДОК ОБЛІКУ ДОГОВОРІВ ТА ІНШИХ ДОКУМЕНТІВ, ПОВ'ЯЗАНИХ З НАДАННЯМ ФІНАНСОВИХ ПОСЛУГ**

4.1. Товариство здійснює реєстрацію Договорів факторингу шляхом ведення журналу обліку укладених і виконаних договорів про надання фінансових послуг та карток обліку укладених та виконаних договорів, які повинні містити інформацію, необхідну для ведення бухгалтерського обліку відповідних фінансово-господарських операцій.

4.2. Товариство має право вести журнал обліку укладених і виконаних договорів у хронологічному порядку (окремо за кожним видом послуг) з зазначенням в них інформації, обсяг якої Товариство визначає самостійно з урахуванням вимог Закону щодо мінімального обсягу інформації до журналу обліку укладених і виконаних договорів факторингу.

4.3. У разі необхідності Товариство може доповнити журнал обліку укладених та виконаних договорів додатковою інформацією.

4.4. Внутрішні картки обліку укладених та виконаних Договорів факторингу містять інформацію в обсязі, визначеному законодавством.

4.5. Журнал обліку та картки обліку в електронній формі ведуться Товариством з обов'язковою можливістю роздрукування у будь-який час на вимогу державних органів у межах їх повноважень. Фінансова компанія має зберігати інформацію із журналу та карток обліку виконання договорів в електронному вигляді таким чином, щоб забезпечити можливість відновлення втраченої інформації в разі виникнення будь-яких обставин непереборної сили.

#### **5. ПОРЯДОК ПРОВЕДЕННЯ ВНУТРІШНЬОГО КОНТРОЛЮ ЩОДО ДОТРИМАННЯ ЗАКОНОДАВСТВА ТА ВНУТРІШНІХ РЕГЛАМЕНТУЮЧИХ ДОКУМЕНТІВ ПРИ ЗДІЙСНЕННІ ОПЕРАЦІЙ З НАДАННЯ ПОСЛУГ З ФАКТОРИНГУ**

5.1. Товариство запроваджує систему внутрішнього контролю операцій з факторингу, адекватну характеру та масштабу його діяльності, метою якої є перевірка того, що операції з факторингу здійснюються лише у суворій відповідності до чинного законодавства, Статуту Товариства, цих Правил та наявних внутрішніх регламентуючих документів.

5.1.1. Внутрішньому контролю, зокрема, підлягають:

- надані Товариством фінансові послуги з факторингу;
- операції, вчинені на виконання укладених договорів факторингу;
- ефективність надання фінансових послуг з факторингу (в розрізі строків, суми договору) та оцінка ризиків, пов'язаних з їх наданням;
- рівень комп'ютеризації та інформаційно-аналітичного забезпечення діяльності Товариства;
- організація та ведення бухгалтерського та управлінського обліку, а також їх відповідність меті та завданням діяльності Товариства у відповідності з вимогами чинного законодавства;

5.2. Основним завданням внутрішнього контролю Товариства є:

- дотримання правил, планів, процедур, законів України;
- забезпечення достовірності та цілісності інформації;
- економічне та раціональне використання ресурсів Товариства;
- досягнення відповідних цілей під час проведення операцій або виконання завдань та функцій Товариства.

5.3. Контроль за наданням фінансових послуг здійснюється директором Товариства з правом делегування повноважень іншим особам.

5.6. Порядок взаємодії підрозділів Товариства щодо здійснення ефективного внутрішнього контролю визначається внутрішніми трудовими правилами, посадовими інструкціями та іншими внутрішніми нормативними документами Товариства з питань контролю.

## **6. ВІДПОВІДАЛЬНІСТЬ ПОСАДОВИХ ОСІБ ЩОДО УКЛАДАННЯ ТА ВИКОНАННЯ ДОГОВОРІВ ФАКТОРИНГУ**

6.1. Посадові особи Товариства, до посадових обов'язків яких належить безпосередня робота з клієнтами, укладання та виконання договорів факторингу, зобов'язані:

- виконувати свої посадові обов'язки на підставі посадових інструкцій, цих Правил та внутрішніх регламентуючих документів Товариства;
- керуватись у своїй роботі чинним законодавством України;
- надавати під час контролю Товариства документи, необхідні для контролю відповідності здійснення ними своїх посадових обов'язків;
- надавати інформацію про виконання ними посадових обов'язків органам контролю Товариства;
- не завдавати шкоди інтересам Товариства, не порушувати прав та інтересів клієнтів Товариства.
- нести встановлену законодавством та умовами укладених договорів відповідальність.

6.2. Посадові особи, до посадових обов'язків яких належить безпосередня робота з клієнтами, укладання та виконання договорів факторингу, несуть відповідальність за вчинювані ними дії в порядку та в межах, передбачених чинним законодавством України та Статутом Товариства.

6.3. Ступінь відповідальності посадових осіб, до посадових обов'язків яких належить безпосередня робота з клієнтами, укладання та виконання договорів факторингу, визначається відповідно до положень чинного законодавства.

## **7. ЗАКЛЮЧНІ ПОЛОЖЕННЯ**

7.1. Ці Правила затверджуються наказом директора Товариства, набувають чинності з дати їх затвердження та підлягають оприлюдненню на сайті Товариства у загальному порядку.

7.2. Правила діють включно до дати розміщення Правил в новій редакції, яка розміщується на сайті Товариства для ознайомлення всіма зацікавленими особами.

7.3. Товариство має право в односторонньому порядку вносити зміни та доповнення в Правила шляхом викладення Правил у новій редакції.

7.4. У всьому іншому, що не врегульоване цими Правилами, Товариство керується чинним законодавством України та умовами укладених договорів про надання фінансових послуг з факторингу.