

«Затверджено»

Наказом директора

ТОВ «АВАНС КРЕДИТ»

№ 21-01/02/2024 від 21.02.2024

ПРИМІРНИЙ ДОГОВІР ФАКТОРИНГУ №

М._____

«__»_____ року

ТОВАРИСТВО З ОБМЕЖЕНОЮ ВІДПОВІДАЛЬНІСТЮ «АВАНС КРЕДИТ», код ЄДРПОУ 43619089, місцезнаходження: 01015, м. Київ, вул. Лейпцизька, буд.15А, (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 Основними договорами, укладеними між боржниками (далі – Боржники) та первісним кредитором.

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

1.3. Зобов'язання Клієнта перед боржниками за Основними договорами, які полягають у 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 Боржникам по Основним договорам;
- 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.

2.4. У разі встановлення фактів:

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

- смерті Боржника станом на момент укладення цього Договору або визнання його померлим судом;

- визнання Боржника банкрутом станом на момент укладення цього Договору, право вимоги до таких Боржників повертається Фактором Клієнту з поверненням Фактору суми фінансування за такими правами вимоги, визначеної умовами п.4.6. цього Договору.

При цьому право вимоги по окремому Боржнику вважається повернутим Клієнту з моменту підписання Сторонами акту повернення права вимоги за формою додатку №3 до цього Договору.

3. ПРАВА ТА ОБОВ'ЯЗКИ СТОРІН

3.1. Фактор має право:

3.1.1. На своєчасне та належне виконання Клієнтом всіх зобов'язань по цьому Договору.

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

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

3.1.4. Повернути право вимоги у порядку та з підстав, визначених п.2.4. цього Договору.

3.2. Клієнт має право:

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

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

3.2.3. Вимагати від Фактора своєчасної сплати коштів за цим Договором.

3.3. Фактор зобов'язаний:

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

3.3.2. Зберігати таємницю фінансової послуги відносно Боржників у визначеному законом порядку.

3.3.3. Здійснювати врегулювання простроченої заборгованості з дотриманням вимог щодо етичної поведінки.

3.4. Клієнт зобов'язаний:

3.4.1. Відступити Фактору 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 Фактору 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. Своєчасно надати Фактору документи, передбачені п.2.1. Договору.

3.4.6. У разі, якщо після Дати відступлення Прав вимоги Клієнт отримає будь-які грошові кошти в рахунок погашення заборгованості за Основним зобов'язанням, Клієнт зобов'язаний протягом 5 (п'яти) робочих днів з дати надходження грошових коштів повідомити про це Фактора та здійснити їх перерахування на реквізити Фактора, зазначені в розділі 10 Договору.

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 грн. 00 копійок (включаючи ПДВ у разі наявності у Фактора статусу платника ПДВ).

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 його виконання.

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 РОЗІРВАННЯ ДОГОВОРУ

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

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

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

7.4. 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 локауті, бойкоти тощо), а також видання заборонних або обмежувачих нормативних актів органів державної влади чи місцевого самоврядування, інші законні або незаконні заборонні чи обмежувачі заходи названих органів, які унеможливають виконання Сторонами цього Договору або тимчасово перешкоджають такому виконанню, що виникли після укладення цього Договору. До обставин непереборної сили не належать відсутність коштів, втрата клієнтів, кризові явища тощо.

8.3. Постраждала від Форс-мажору Сторона протягом 3 (трьох) календарних днів з дня, коли їй стало відомо про Форс-мажор, повинна повідомити іншу Сторону в письмовій формі про початок та достовірно відомий або прогнозований час припинення дії Форс-

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

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

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

9. ПРИКІНЦЕВІ ПОЛОЖЕННЯ

9.1. Усі правовідносини, що виникають з цього Договору або пов'язані із ним, у тому числі пов'язані із дійсністю, укладенням, виконанням, зміною та припиненням цього Договору, тлумаченням його умов, визначенням наслідків недійсності або порушення Договору, регламентуються цим Договором та відповідними нормами чинного в Україні законодавства, а також застосовними до таких правовідносин звичаями ділового обороту на підставі принципів добросовісності, розумності та справедливості.

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

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

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

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

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

9.7. Підписання цього Договору з боку Клієнта засвідчує, що він отримав роз'яснення щодо правил проведення операцій та будь-яких платежів, пов'язаних з виконанням операцій, ознайомлений з правилами розрахунків, існуючими ризиками та можливими розмірами збитків, а також отримав від Фактора інформацію, зазначену в ст.7 Закону України «Про фінансові послуги та фінансові компанії».

10. РЕКВІЗИТИ ТА ПІДПИСИ СТОРІН:

<p>Фактор ТОВАРИСТВО З ОБМЕЖЕНОЮ ВІДПОВІДАЛЬНІСТЮ «АВАНС КРЕДИТ» код ЄДРПОУ: 43619089 01015, м. Київ, вул. Лейпцизька, буд.15А 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>М.п.</p>	<p>Клієнт</p>
---	----------------------

**Реєстр боржників
до Договору факторингу № _____ від «__» _____ 202__ року**

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

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

код ЄДРПОУ: 43619089
001015, м. Київ, вул. Лейпцизька, буд.15А
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/або електронного Реєстру Боржників від «__» _____ року
до Договору факторингу № _____ від «__» _____ 202__ року**

м. _____

«__» _____ року

Товариство з обмеженою відповідальністю «АВАНС КРЕДИТ», код ЄДРПОУ 43619089 надалі – «**Фактор**», в особі Директора Кожухара Артура Андрійовича, який діє на підставі статуту, з однієї сторони, та

_____, код ЄДРПОУ _____, надалі – «**Клієнт**», в особі _____, який діє на підставі _____, з іншої сторони,

уклали цей Акт про наступне:

1. Згідно з вимогами 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. Даний Акт укладено в двох примірниках, по одному для кожної зі Сторін, що мають рівну юридичну силу.

<p>Фактор ТОВАРИСТВО З ОБМЕЖЕНОЮ ВІДПОВІДАЛЬНІСТЮ «АВАНС КРЕДИТ» код ЄДРПОУ: 43619089 01015, м. Київ, вул. Лейпцизька, буд.15А 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>Клієнт</p>
---	----------------------

**Акт повернення права вимоги №__
до Договору факторингу № _____ від «__» _____ 20__ року**

м. Київ

«__» _____ 20__ року

ТОВАРИСТВО З ОБМЕЖЕНОЮ ВІДПОВІДАЛЬНІСТЮ «АВАНС КРЕДИТ», код ЄДРПОУ 43619089, місцезнаходження: 01015, м. Київ, вул. Лейпцизька, буд.15А, (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.

<p>Фактор ТОВАРИСТВО З ОБМЕЖЕНОЮ ВІДПОВІДАЛЬНІСТЮ «АВАНС КРЕДИТ» код ЄДРПОУ: 43619089 01015, м. Київ, вул. Лейпцизька, буд.15А 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>Клієнт</p>
---	----------------------