

ДОГОВІР ФАКТОРИНГУ
(примірний)

М. _____

«__» _____ 202_ року

Товариство з обмеженою відповідальністю Фінансова компанія «Український платіжний центр», далі іменоване як «Фактор», що є платником податку на прибуток на загальних підставах, в особі директора _____, який діє на підставі _____, з однієї Сторони, та _____, далі іменоване як «Клієнт», в особі _____, який діє на підставі _____, з другої Сторони, разом іменовані як «Сторони», а кожна окремо як «Сторона», уклали цей Договір факторингу року (далі - Договір) про наступне:

Визначення термінів, що використовуються у цьому Договорі:

Боржник – фізична особа - споживач послуг Клієнта, яка має грошові зобов'язання перед Клієнтом у вигляді повернення суми наданих коштів, плати за користування такими коштами та інших передбачених Договором з боржником платежів та право вимоги за якими уступається за цим Договором;

Договір з боржником – договір позики/кредитний договір з Боржником, право вимоги по якому уступається за цим Договором;

Документи - документи, в тому числі електронні документи, що стосуються Заборгованостей Боржників та які підтверджують дійсність та наявність права вимоги Клієнта до таких Боржників та по таким Заборгованостям, а також є необхідними для пред'явлення вимоги до Боржника щодо погашення Заборгованості, в тому числі:

- Договір з боржником з усіма додатками та додатковими угодами;
- судові рішення, постанова про відкриття виконавчого провадження або виконавчий лист (у разі наявності);

Заборгованість – сума грошових коштів, належні до сплати Клієнту Боржником за встановленими договірними відносинами, включаючи суму основного зобов'язання (повернення наданих Боржнику коштів), плати за користування наданими коштами, та будь-які інші суми, що належать до сплати Клієнту, які нараховані або можуть бути нараховані Клієнтом на день набуття цим Договором зобов'язальної сили;

Одинична ціна – ціна придбання Фактором у Клієнта Права вимоги конкретної Заборгованості по конкретному Боржнику;

Право вимоги – всі права Клієнта за договірними відносинами з Боржником, в тому числі права грошових вимог по поверненню наданих Боржнику коштів, строк платежу за якими настав або настане в майбутньому;

Реєстр прав вимог/Реєстр – інформація щодо Боржників, Право вимоги до яких відступається за цим Договором (включаючи перелік таких Боржників, підстави виникнення Права вимоги, сума Заборгованості), оформлена за формою, встановленою у відповідному додатку до цього Договору;

Ціна придбання – сума коштів, що сплачується Фактором Клієнту у вигляді фінансування за відступлення Права вимоги щодо кожного Реєстру відповідно до умов цього Договору;

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; 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.

1. Предмет договору

1.1. За цим договором Клієнт зобов'язується відступити Фактору Права вимоги, зазначені у відповідних Реєстрах прав вимоги, а Фактор зобов'язується прийняти такі Права вимоги та сплатити Клієнту Ціну придбання за відповідний Реєстр за плату, у передбачений цим Договором спосіб.

1.2. Наступне відступлення Фактором Права вимоги третім особам за відповідним Реєстром прав вимог до цього Договору допускається не раніше дати відступлення права вимоги Клієнтом та після повного виконання Фактором свого зобов'язання щодо сплати Клієнту 100% Ціни придбання.

2. Порядок переходу Права вимоги

2.1. Перехід від Клієнта до Фактора Прав вимоги відбувається в наступному порядку:

2.1.1. Клієнт формує та надає Фактору інформацію згідно з Реєстром прав вимоги, необхідну для оцінки Заборгованостей Боржників, шляхом направлення такої інформації на електронну пошту Фактора за формою, погодженою Сторонами (Додаток № 4 до Договору);

2.1.2. У випадку погодження такої інформації, Фактор формує Реєстр права вимоги (Додаток № 1 до Договору).

2.1.3. Перехід від Клієнта до Фактора Прав Вимоги відбувається шляхом підписання Сторонами Договору, відповідного Реєстру прав вимог, та повідомленням Боржників про факт відступлення в порядку, передбаченому цим Договором, після чого Фактор стає кредитором по відношенню до Боржників та набуває всіх прав щодо Боржників в обсязі та на умовах, що існували на момент такого переходу, відповідно до вимог чинного законодавства. Підписаний Сторонами та скріплений їх печатками Договір, Реєстр прав вимог та повідомлення Боржників про факт відступлення Права вимоги підтверджує факт переходу від Клієнта до Фактора Прав вимоги.

2.2. Протягом 30 (тридцяти) робочих днів з дня переходу Права вимоги, Клієнт зобов'язаний передати Фактору Документи щодо кожного Боржника, вказаного в Реєстрі, в електронному вигляді в погоджений Сторонами спосіб. Факт прийому-передачі Документів фіксується Сторонами шляхом підписання Акту прийому-передачі Документів (Додаток 3 до Договору).

2.3. Фактор набуває права на всі суми, які він одержить від Боржника на виконання Прав вимоги, а Клієнт не відповідатиме перед Фактором, якщо одержані ним суми будуть меншими від суми, сплаченої Фактором Клієнту, та меншими від загальної суми зобов'язання Боржника. Разом з Правом вимоги до Фактора переходять всі інші права та обов'язки Клієнта за договором з Боржником. У випадку укладення Сторонами більш ніж одного Реєстру прав вимог, кожен наступний Реєстр прав вимог є самостійним Додатком, не замінює попередній та відповідно являється підставою для Оплати Фактором Клієнту Ціни придбання за такий Реєстр прав вимог.

2.4. Відступлення права вимоги за цим Договором здійснюється з повідомленням Боржників про факт відступлення в порядку, передбаченому цим Договором.

2.5. Клієнт доручає Фактору, а Фактор зобов'язується за дорученням та від імені Клієнта, протягом 10 (десяти) робочих днів з дня відступлення Права вимоги Клієнтом, за власний рахунок в порядку та у спосіб передбачений ст.25 Закону України «Про споживче кредитування» направити повідомлення Боржникам про відступлення Клієнтом Прав вимоги та про передачу персональних даних Фактору. Разом із таким повідомленням, Фактор має право направити Боржнику будь-яке повідомлення, претензію, вимогу тощо, адресовані від свого імені.

Сторони домовились, що для окупованих територій та територій, що на дату підписання відповідного Реєстру Боржників не знаходяться під контролем України чи контроль над яким був втрачений, повідомлення будуть направлені протягом 10 (десяти) робочих днів після відновлення контролю з боку офіційної влади України.

2.6. У випадку, коли після підписання відповідного Реєстру прав вимог виявиться, що по відношенню до будь-якої з Заборгованостей виникає щонайменше як одна з обставин, визначених в цьому пункті Договору, Сторони підписують Акт повернення Права вимоги (Додаток № 5 до

Договору), за яким Клієнт зобов'язується повернути Фактору Одиничну Ціну такої Заборгованості, а Фактор зобов'язується повернути Клієнту Право вимоги по такій Заборгованості.

Перелік обставин повернення Права вимоги:

- у разі знаходження справи щодо такої Заборгованості на стадії судового чи виконавчого провадження;
- у разі якщо до дати підписання відповідного Реєстру, Боржник визнаний померлим, безвісно відсутнім, недієздатним, або обмежено дієздатним, має статус військовослужбовця, знаходиться в місцях позбавлення волі, про що Сторонам не було відомо до підписання відповідного Реєстру;
- у разі якщо Заборгованість була погашена Боржником до дати підписання відповідного Реєстру;
- у разі якщо після переходу Прав вимоги до Фактора виявиться, що Право Вимоги за будь-якою із Заборгованостей є недійсним внаслідок нікчемності відповідних правочинів, що підтверджується відповідним рішенням суду, яке набрало законної сили;
- у разі якщо Заборгованість виникла у зв'язку з злочинними чи шахрайськими діями третіх осіб та/або Боржник був визнаний потерпілим у справі про шахрайство щодо відповідної Заборгованості;
- у разі, якщо на день підписання відповідного Реєстру Боржник знаходився на окупованій території та/або території, яка не знаходиться під контролем України (Автономна Республіка Крим, місто Севастополь та території, перелік яких наводиться у розпорядженні Кабінету Міністрів України від 07.11.2014р. №1085-р «Про затвердження переліку населених пунктів, на території яких органи державної влади тимчасово не здійснюють свої повноваження, та переліку населених пунктів, що розташовані на лінії розмежування» (із змінами та доповненнями) та/або місцезнаходженням Боржника були населені пункти територій, зазначених у Переліку територій, на яких ведуться (велися) бойові дії або тимчасово окупованих Російською Федерацією, затвердженого наказом Міністерства з питань реінтеграції тимчасово окупованих територій України від 22 грудня 2022 року № 309, зареєстрованого в Міністерстві юстиції України 23 грудня 2022 року за № 1668/39004 (зі змінами);
- у разі виявлення факту (фактів) недотримання Клієнтом підпунктів 3.2.1., 3.2.2. цього Договору (Фактору повертається Одинична ціна, сплачена за перехід Права вимоги, яке не було чинним на момент підписання відповідного Реєстру щодо Боржника).

2.6. У випадку, якщо станом на день виникнення обставин, визначених в п.2.5. цього Договору, Боржник частково повернув Заборгованість Фактору або якщо після підписання Договору та Реєстру прав вимог необхідний перерахунок Заборгованості, Сторони здійснюють такий перерахунок шляхом підписання Додаткової угоди до цього договору.

3. Гарантії Сторін

3.1. Кожна зі Сторін заявляє та підтверджує іншій Стороні, що наступні заяви та твердження є правдивими, точними і повними на дату укладення цього Договору:

3.1.1. Сторона є правоздатною та дієздатною, належним чином створеною та має повне право укласти і виконати цей Договір та відповідати за своїми зобов'язаннями.

3.1.2. Стороною належним чином виконані всі дії, які згідно із чинним законодавством України, установчими та іншими внутрішніми нормативними документами такої Сторони, необхідні для укладення цього Договору та виконання своїх зобов'язань за ним, у тому числі ухвалені усі необхідні для цього рішення, надані згоди (погодження) органами управління, співвласниками (засновниками, учасниками, акціонерами), органами державної влади та управління, контрагентами за іншими укладеними ним договорами, будь-якими іншими особами, тощо.

3.1.3. Не існує ніяких обмежень з боку будь-яких органів, служб, посадових, юридичних або фізичних осіб, що можуть привести до невиконання або неналежного виконання Стороною зобов'язань за цим Договором. Ні підписання цього Договору, ні будь-яке виконання відповідно до цього Договору не порушують будь-якого узятого на себе зобов'язання, контракту, боргу чи угоди, яким така Сторона є юридично зобов'язаною, і не порушують чинного законодавства, що застосовується до такої Сторони.

3.1.4. З моменту набрання цим Договором чинності, цей Договір є дійсним, чинним та обов'язковим для виконання Стороною, у відповідності до умов цього Договору. Сторона несе повну відповідальність за правильність та достовірність даних вказаних нею у цьому Договорі.

3.1.5. Сторони погоджуються з тим, що не залежно від наявності цього Договору, Клієнт не зобов'язаний відступати Фактору Права вимоги, які не були відступлені Фактору згідно Реєстру прав вимоги, а Фактор не має права вимагати від Клієнта відступлення таких Прав вимоги Фактору.

3.2. Додаткові підтвердження Клієнта. Клієнт заявляє та підтверджує, що:

3.2.1. Право вимоги на момент його передачі за цим Договором є дійсним і чинним, що він має повне та ні чим не обмежене право на відступлення Права вимоги до Фактора, а Заборгованість не погашена, не прощена, не стягнена, не відступлена третім особам.

3.2.2. Станом на дату передання Права вимоги Фактору за Реєстром жодний Боржник, Право вимоги до якого відступається за цим Договором, не має будь-яких зустрічних однорідних вимог, строк виконання яких настав, до Клієнта, за яким можна провести відповідне зарахування на день підписання Договору та Реєстру прав вимог.

3.3. Додаткові гарантії Фактора. Фактор заявляє та підтверджує, що:

3.3.1. Діяльність Фактора здійснюється з дотриманням чинного законодавства України та норм моралі. Для здійснення передбаченого цим Договором виду діяльності Фактор має всі належним чином оформлені дозвільні документи (свідоцтва, ліцензії, тощо), а також, підтримувати чинними всі дозвільні документи протягом всього строку дії цього Договору та строку виконання Фактором своїх зобов'язань за цим Договором.

3.3.2. На запит Клієнта, Фактор зобов'язується надавати документи, що підтверджують право на здійснення Фактором передбаченого цим Договором виду діяльності.

3.3.3. Всі претензії Боржників, з дня переходу Права вимоги по ним Фактору, будуть врегульовані Фактором самостійно, без залучення Клієнта.

3.3.4. При виконанні умов цього Договору та взаємодії з Боржниками, Фактор має застосовувати лише законні заходи та методи спілкування, в межах, що не суперечать чинному законодавству України, в тому числі Фактор беззастережно дотримується вимог законодавства щодо взаємодії із Боржниками та іншими особами при врегулюванні простроченої заборгованості (вимоги щодо етичної поведінки). Зокрема, при телефонних розмовах, листуваннях, переписках або переговорах з Боржниками Фактору забороняється використання нецензурної лексики, погроз, вимагань та інших незаконних заходів. У випадку пред'явлення до Клієнта будь-яких претензій з боку третіх осіб у зв'язку з порушенням цієї гарантії, такі претензії вирішуються Фактором чи Клієнтом, за письмовим погодженням Клієнта. При цьому Фактор зобов'язується відшкодувати Клієнту збитки та витрати, пов'язані з врегулюванням таких спорів, а також компенсувати збитки завдані діловій репутації Клієнта.

4. Порядок розрахунків

4.1. Загальна сума Прав вимоги, що відступається за відповідним Реєстром, Ціна придбання та Одинична ціна визначаються окремо для кожного Реєстру і вказується в таких Реєстрах.

4.2. Фактор сплачує Клієнту 100% Ціни придбання, не пізніше __ (____) робочого дня з дати підписання Договору та відповідного Реєстру прав вимог, шляхом безготівкового перерахування грошових коштів у національній валюті України на рахунок Клієнта. Оплата Ціни придбання визначається у Додатку № 1 до Договору, який є його невід'ємною частиною.

4.3. Датою виконання Фактором грошового зобов'язання, Сторони визначають дату зарахування Ціни придбання за відповідним Реєстром на рахунок Клієнта.

4.4. Всі витрати, пов'язані з перерахуванням грошових коштів в рахунок сплати Ціни придбання на користь Клієнта покладаються на Фактора та не підлягають відшкодуванню Клієнтом.

4.5. У разі отримання коштів від Боржників, органів Державної виконавчої служби в рахунок погашення Заборгованості після дати підписання Договору та відповідного Реєстру прав вимог, Клієнт зобов'язаний перерахувати ці кошти на рахунок Фактора протягом ____ (____) банківських днів з дати їх отримання (включно). У разі необхідності Фактор має право надіслати Клієнту електронною поштою запит щодо надання інформації по отриманим коштам.

5. Права та обов'язки сторін

5.1. Клієнт зобов'язаний:

5.1.1. Передавати Фактору Документи у порядку та строки, визначені цим Договором.

5.1.2. Перераховувати у строк __ (____) банківських днів від дня надходження, на банківський рахунок Фактора, грошові кошти, отримані від Боржників на виконання ними своїх зобов'язань за договорами, Право вимоги за якими відступлено Фактору, у порядку та строки, визначені цим Договором. При цьому Сторони дійшли згоди, що зазначена в цьому пункті сума

грошових коштів зменшується на суму відповідних комісій за розрахунково-касове обслуговування банку з проведення зазначених платежів.

5.1.3. З дня відступлення Прав вимоги не пред'являти претензій та не подавати позовів до Боржників щодо стягнення Заборгованості.

5.1.4. З дня відступлення Прав вимоги, не вносити будь-яких змін до договорів з боржниками, не проводити та не погоджуватися на заміну сторони в будь-якому зобов'язанні щодо Права вимоги.

5.1.5. У випадку виникнення спору щодо дійсності цього Договору та переданого Права вимоги, надавати Фактору необхідну допомогу.

5.2. Клієнт має право:

5.2.1. Вимагати від Фактора своєчасної та повної сплати Ціни придбання відповідно до умов Договору.

5.2.2. Призупинити формування та передачу Фактору нового Реєстру прав вимоги до дати оплати Ціни придбання в повному обсязі за попередньо передані Реєстри прав вимоги.

5.2.3. Достроково розірвати Договір в односторонньому порядку в разі систематичного (2 (два) і більше раз) порушення виконання Фактором зобов'язань щодо сплати Ціни придбання шляхом направлення повідомлення за 5 (п'ять) робочих днів до запланованої дати розірвання.

5.2.4. Достроково розірвати Договір в односторонньому порядку без виплати будь-яких компенсацій, в разі порушення Фактором гарантій передбачених цим Договором шляхом направлення повідомлення за 5 (п'ять) робочих днів до запланованої дати розірвання.

5.2.5. Цей Договір може бути розірваний Клієнтом в односторонньому порядку у випадку порушення Фактором умов Договору, зокрема порушення зобов'язань щодо сплати Клієнту Ціни придбання (п. 4.2 Договору). В цьому випадку Клієнту повертаються (переходять) всі Права вимоги до Боржників та всі інші права та обов'язки за Договорами з боржниками, які були передані (відступлені) Фактору, а також отримані Фактором від Боржників будь-які кошти на погашення Заборгованості. При цьому Договір вважається розірваним в день отримання Фактором повідомлення про це від Клієнта.

5.2.6. На реалізацію інших прав, передбачених цим Договором та/або чинним законодавством України.

5.3. Фактор зобов'язаний:

5.3.1. Своєчасно та в повному обсязі сплачувати Ціну придбання в порядку, передбаченому цим Договором.

5.3.2. Самостійно реалізовувати передані йому Права вимоги до Боржників.

5.3.3. За дорученням Клієнта та від його імені оформити та надіслати кожному з Боржників повідомлення про відступлення Клієнтом Права вимоги до Фактора та про передачу персональних даних Боржника Фактору, у порядку та строки, визначені цим Договором. Фактор забезпечує направлення повідомлень Боржників про відступлення Права вимоги Клієнтом і несе усі ризики, пов'язані з неналежним повідомленням Боржників. У будь-якому випадку, на вимогу Клієнта, Фактор надає підтвердження направлення Фактором повідомлень Боржникам протягом одного (1) робочого дня з дня отримання Фактором такого запиту.

5.3.4. Належним чином виконувати інші обов'язки, передбачені цим Договором та/або чинним законодавством України.

5.4. Фактор має право:

5.4.1. Здійснювати будь-які не заборонені чинним законодавством України дії для реалізації Права вимоги та отримання Боргу від Боржників, особисто або уповноважувати на це третіх осіб (зокрема, шляхом укладання відповідних договорів доручення) за умови дотримання умов конфіденційності. З передачею Прав вимоги Клієнт передає Фактору всі ризики, пов'язані з договірними відносинами з Боржниками, Право вимоги по яким уступається. Клієнт ані в цілому, ані в частині не відповідає за невиконання або неналежне виконання Боржником грошової вимоги, право якої відступається Фактору.

5.4.2. Укладати будь-які правочини (договори, угоди) з Боржниками, в тому числі щодо реструктуризації суми Заборгованості, продовження строку погашення Заборгованості, повного чи часткового прощення суми Заборгованості та ін.

5.4.3. Розпоряджатися Правом вимоги на свій власний розсуд, в тому числі відступати Право вимоги на користь третіх осіб за умови повного виконання перед Клієнтом свого обов'язку щодо сплати Ціни придбання за відповідним Реєстром.

6. Відповідальність Сторін

6.1. За невиконання або неналежне виконання Сторонами інших взятих на себе зобов'язань за цим Договором, Сторони несуть відповідальність відповідно до чинного законодавства України.

6.2. Сторони погоджуються, що Клієнт не відповідає за невиконання або неналежне виконання Боржниками договірних зобов'язань, Право вимоги за яким відступається і які пред'явлені до виконання Фактором.

6.3. У випадку порушення Фактором строку оплати, визначеного у п. 4.2 Договору, Фактор сплачує Клієнту пеню у розмірі подвійної облікової ставки Національного Банку України, що діяла на момент прострочення, від суми несвоєчасно сплачених коштів за кожний день прострочення.

6.4. Відповідальність за збитки, завдані Боржнику через неправомірне розголошення або інше незаконне використання конфіденційної інформації або персональних даних такого Боржника Фактором, що правомірно передані Клієнтом Фактору на виконання умов цього Договору, в повному обсязі покладається на Фактора.

6.5. У випадку порушення Фактором будь-яких гарантій, що передбачені цим Договором, Фактор на вимогу Клієнта зобов'язаний сплатити Клієнту штраф у розмірі 5 000,00 (п'ять тисяч) гривень 00 копійок за кожний факт такого порушення.

6.6. У разі порушення Фактором гарантій згідно даного Договору, в тому числі, але не виключно, надання Клієнту недостовірної інформації, виконання Договору без належних дозвільних документів (свідоцтва, ліцензії, тощо), Фактор зобов'язаний відшкодувати Клієнту всі збитки, понесені внаслідок такого порушення, а також, на вимогу Клієнта зобов'язаний сплатити штраф, у десятикратному розмірі Ціни придбання за Реєстром щодо якого сталося таке порушення за кожен факт порушення.

6.7. У випадку порушення Клієнтом обов'язків, що передбачені підпунктами 5.1.3.-5.1.4. цього Договору, Клієнт на вимогу Фактора зобов'язаний сплатити Фактору штраф у розмірі 1 000,00 (одна тисяча) гривень 00 копійок за кожний факт такого порушення.

7. Конфіденційність та захист персональних даних

7.1. За цим Договором Сторони вважають Конфіденційною інформацією – будь-яку, комерційну, фінансову або будь-яку іншу інформацію, що стосується специфіки діяльності Клієнта та Фактора, а також інформацію стосовно Боржників. За розголошення Конфіденційної інформації Сторона, що допустила порушення, відшкодовує іншій Стороні документально підтверджені понесені у зв'язку з цим збитки.

7.2. Будь-яка інформація, що передається Сторонами в рамках цього Договору, в письмовій або усній формі, на паперових, електронних або інших носіях, а також будь-яка інформація, що стала відома Клієнту або Фактору під час виконання умов цього Договору складає Конфіденційну інформацію, не може бути використана третьою особою, і не може розповсюджуватися без попередньої письмової згоди іншої Сторони.

7.3. Сторони зобов'язуються:

7.3.1. Забезпечити збереження конфіденційної інформації, що виключає доступ до інформації третіх осіб;

7.3.2. Не передавати, не обговорювати зміст, не розголошувати, не надавати копій, не публікувати і не розкривати конфіденційну інформацію у будь-якій іншій формі третім особам як у повному обсязі, так і частково, за винятком випадків, прямо передбачених чинним законодавством України, а також не робити дій, у результаті яких конфіденційна інформація стане відома третім особам цілком або частково;

7.3.3. Без згоди іншої Сторони не розголошувати конфіденційну інформацію уповноваженим органам держави, якщо є законні підстави для такого нерозголошення. В випадку офіційного звернення вищезазначених органів до однієї із Сторін стосовно отримання інформації, що вважається конфіденційною, за наявності законних підстав направляти їх до іншої Сторони за отриманням такої інформації;

7.3.4. Відшкодувати заподіяну шкоду, у випадку визнання винною у розголошенні конфіденційної інформації, що стала їй відома в зв'язку з виконанням своїх обов'язків;

7.3.5. При припиненні або розірванні трудового договору (іншої угоди) з працівником (підрядником) вилучити всі наявні у нього конфіденційні матеріали;

7.3.6. У випадку спроби сторонніх осіб одержати від іншої Сторони конфіденційну інформацію негайно сповістити про це іншу Сторону;

7.4. Сторони гарантують, що з цією інформацією та /або даними будуть ознайомлені тільки ті особи з їхнього персоналу, що безпосередньо пов'язані виконанням даного Договору.

7.5. Усі положення дійсного Договору, що стосуються конфіденційності, залишаються в силі необмежений час після закінчення строку дії Договору.

7.6. Сторони не вправі використовувати факт укладення даного Договору у своїх рекламних і маркетингових цілях.

7.7. Конфіденційною інформацією не є інформація:

- яка була на законній підставі відома одній із Сторін, на момент укладення цього Договору;
- яка являється загальновідомою та публічно доступною, або надається будь-якою Стороною третім особам без обмежень іншою Стороною;
- яка отримана будь-якою Стороною від третьої особи, що, наскільки відомо їй, не пов'язане із зобов'язанням Сторін.

7.8. Сторони визнають, що виконання цього Договору Сторонами призводить до передачі персональних даних Боржників від Клієнта до Фактора. Оскільки персональні дані передаються Фактору в результаті відступлення Прав Вимоги, то Боржники будуть проінформовані про відступлення Прав Вимоги до Фактора згідно з цим Договором, передача персональних даних та їх обробка Фактором не потребують отримання додаткової згоди Боржників на обробку їх персональних даних або будь-якого додаткового повідомлення Боржників. Передача Клієнтом права обробки персональних даних Боржників Фактору здійснюється виключно з метою належного виконання Фактором своїх прав і обов'язків відповідно до цього Договору.

7.9. Клієнт гарантує, що персональні дані Боржників, які передаються на виконання умов цього Договору передаються без порушень Закону України «Про захист персональних даних», а Фактор зобов'язується здійснювати їх обробку виключно для виконання умов цього Договору та в межах, що відповідає меті обробки персональних даних. При обробці персональних даних Фактор бере на себе зобов'язання щодо забезпечення виконання вимог Закону України «Про захист персональних даних». Фактор гарантує, що персональні дані не будуть використані, експортовані (з або без допомоги автоматичних пристроїв, носіїв), передані, розповсюджені або в будь-якій іншій формі усно або письмово віднесені та пов'язані з іншою інформацією, та передані 3-м особам, крім випадків передбачених умовами до цього Договору.

7.10. Фактор після набуття Права Вимоги до Боржників має право збирати, зберігати, використовувати та поширювати інформацію, яка складає кредитну історію Боржників, через будь-яке бюро кредитних історій, за умови, якщо такі права прямо передбачені в Договорах з боржниками.

8. Порядок вирішення Спорів

8.1. 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.

8.2. У випадку будь-яких спорів, що виникають між Сторонами за даним Договором, Сторони заявляють про добровільне вирішення спору шляхом переговорів. У разі неможливості їх вирішення шляхом переговорів, будуть розглядатися судом за встановленою підвідомчістю та підсудністю такого спору відповідно до чинного законодавства.

9. Форс-мажорні обставини

9.1. Жодна із Сторін не несе відповідальності в разі невиконання, несвоєчасного або неналежного виконання нею будь-яких її зобов'язань, якщо вказане невиконання, несвоєчасне або неналежне виконання зумовлені виникненням та/або дією обставин непереборної сили (форс-мажорних обставин). Під обставинами непереборної сили слід розуміти події надзвичайного характеру, які виникли після укладення між Сторонами будь-яких договірних зобов'язань незалежно від волі і бажання сторін (сторони) і безпосередньо впливають на відносини Сторін.

9.2. У разі закінчення дії обставин непереборної сили, дія Договору продовжується на строк, що дорівнює тривалості дії таких обставин.

9.3. Сторона, для якої виникла неможливість виконання зобов'язання за Договором, зобов'язана сповістити іншу Сторону про виникнення обставин непереборної сили не пізніше, ніж за 10 (десять) календарних днів з моменту такого виникнення, з обґрунтуванням причинно-

наслідкового зв'язку настання форс-мажорних обставин з неможливістю належного виконання зобов'язань, і вжити всіх можливих заходів з метою максимального обмеження негативних наслідків, викликаних форс-мажорними обставинами.

9.4. Неповідомлення, неналежне повідомлення або несвоєчасне повідомлення іншої Сторони про настання форс-мажорних обставин або відсутність причинно-наслідкового зв'язку між форс-мажорними обставинами та неможливістю належного виконання зобов'язань тягне за собою втрату права Сторони посилається на такі обставини як на підставу, що звільняє від відповідальності.

9.5. Підтвердженням обставин непереборної сили є довідка уповноваженого державного органу, яка повинна бути надано Стороною, яка посилається на обставини непереборної сили, іншій Стороні не пізніше, ніж на 7 (сьомий) робочий день з моменту припинення дії обставин непереборної сили. Обов'язок щодо доказування дії форс-мажорних обставин та їхнього причинно-наслідкового зв'язку з неможливістю належного виконання зобов'язань покладається на Сторону, на яку вони вплинули.

9.6. Якщо обставини непереборної сили тривають більше 2 (двох) місяців поспіль, кожна зі Сторін має право розірвати Договір, письмово сповістивши про це іншу Сторону не менш ніж за 15 (п'ятнадцять) календарних днів до бажаної дати розірвання.

10. Заключні положення

10.1. Договір вступає в силу з дня його підписання уповноваженими представниками Сторін, скріплення їх печатками і діє до «31» грудня 2025 року, а в частині виконання зобов'язань, до повного виконання Сторонами зазначених зобов'язань.

10.2. Сторони домовилися про те, що Договір, додатки до нього, рахунки, акти, первинні бухгалтерські документи та інші документи за цим Договором можуть складатися як в паперовій, так і в електронній формі та підписуватися уповноваженими представниками Сторін кваліфікованими електронними підписами (КЕП) за допомогою систем електронного документообігу: «М.Е.Дос», «Вчасно» та інших систем, програм, сервісів та/або інших каналів телекомунікацій за домовленістю Сторін. Електронні документи вважаються направленими з моменту надсилання, якщо відправник не отримає автоматичне повідомлення про те, що електронний документ не надіслано. Незалежно від обраного способу комунікації, формування та обмін електронними документами здійснюється Сторонами з дотриманням вимог Закону України «Про електронну ідентифікацію та електронні довірчі послуги», Закону України «Про електронні документи та електронний документообіг» та інших нормативно-правових актів України.

10.3. Клієнт має право в односторонньому порядку достроково розірвати Договір, повідомивши про це Фактора за 10 (десять) календарних днів. Договір вважається розірваним зі спливу зазначеного десятиденного терміну з дати отримання відповідного повідомлення Фактором. Клієнт також має право достроково розірвати Договір у випадках та в порядку передбачених у п. 5.2.3-5.2.5 цього Договору.

10.4. Сторони домовились, що у випадку зміни назви, юридичної адреси, реквізитів, зазначених у даному Договорі, Сторона, в якій відбулися відповідні зміни, письмово повідомляє іншу Сторону протягом 5 (п'яти) робочих днів з моменту виникнення таких змін, шляхом направлення відповідного Повідомлення.

10.5. Договір набирає чинності з моменту його укладення Сторонами. Зобов'язання, що виникають з цього договору, припиняються їх належним (повним) виконанням. Договір вважається укладеним, якщо він підписаний від імені Сторін їх уповноваженими представниками, а підписи скріплені печатками Сторін.

10.6. Зміни та доповнення до Договору можуть бути внесені виключно шляхом укладення в письмовій формі між Сторонами відповідної додаткової угоди, яка підписується уповноваженими представниками Стороні, а їх підписи скріплюються печатками Сторін.

10.7. Підписуючи цей Договір, уповноважені представники Сторін дають згоду на обробку їх персональних даних з метою підтвердження повноважень суб'єкта на вчинення дій щодо укладання, зміни та розірвання цього Договору, забезпечення реалізації адміністративно-правових та податкових відносин, відносин у сфері бухгалтерського обліку, відносин в ході ведення господарської діяльності та інших передбачених законами відносин. Представники Сторін підписанням цього Договору підтверджують, що вони повідомлені про свої права відповідно до ст. 8 Закону України «Про захист персональних даних».

10.8. Якщо будь-яке положення цього Договору буде визнано недійсним, інші положення Договору залишаються дійсними. У такому випадку Сторони Договору в добровільному порядку

вирішують питання щодо можливості включення в Договір нових положень замість тих, які визнані недійсними чи невиконаними, відповідно до намірів Сторін і їхніх економічних та правових цілей, які Сторони хотіли здійснити, приймаючи положення, яке виявилось недійсним.

10.9. Після набрання чинності цим Договором 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.

10.10. Договір укладений в двох примірниках українською мовою, які мають рівну юридичну силу по одному примірнику для кожної Сторони.

10.11. До Договору додаються наступні додатки, що складають його невід'ємну частину:

1. Форма реєстру прав вимог;
2. Форма Повідомлення про відступлення права вимоги за договором факторингу;
3. Форма Акту прийому-передачі Документів;
4. Форма надання інформації згідно Реєстру прав вимог в електронному вигляді;
5. Форма Акту повернення права вимоги;

11. Юридичні адреси та реквізити Сторін

Від Клієнта:

Від Фактора:

Юридична адреса: _____
Код ЄДРПОУ _____
р/р _____
Банк _____
МФО _____
Тел. _____
E-mail: _____

Юридична адреса: _____
Код ЄДРПОУ _____
р/р _____
Банк _____
МФО _____
Тел. _____
E-mail: _____

_____/_____/_____

_____/_____/_____

РЕЕСТР ПРАВ ВИМОГ № _____

м. _____

«_____» _____ 202_ р

Товариство з обмеженою відповідальністю Фінансова компанія «Український платіжний центр» (далі - «Фактор»), в особі _____, який діє на підставі Статуту, з однієї Сторони, та

_____ (далі - Клієнт), в особі _____, який діє на підставі _____, з іншої Сторони, разом іменовані Сторони домовились про наступне:

1. Клієнт відступає Факторові Право Вимоги заборгованостей до Боржників на умовах передбачених Договором факторингу від № _____ від _____ року (далі – Договір), згідно з наступним Реєстром:

№	Прізвище	Ім'я	Побатькові	Номер Договору з Боржником	РНОК ПП Боржника	Сума заборгованості за тілом (основна сума боргу) (грн.)	Сума заборгованості по відсоткам за користування (грн.)	Прострочені відсотки	Сума Заборгованості разом (грн.)	Кількість днів прострочення виконання договірних зобов'язань	Одинична ціна (грн.)
Загалом											

2. Ціна придбання, належна до сплати Клієнту за цим Реєстром складає _____ (_____) гривень. Загальна сума Прав вимоги _____

3. У випадках, не передбачених цим Реєстром, Сторони керуються положеннями Договору.

4. Цей Реєстр набирає чинності з дати його підписання уповноваженими представниками Сторін.

5. Цей Реєстр складено українською мовою у двох оригінальних примірниках, по одному для кожної із Сторін.

6. Юридичні адреси та реквізити Сторін

Від Клієнта:

Юридична адреса: _____
Код ЄДРПОУ _____
р/р _____
Банк _____
МФО _____
Тел. _____
E-mail: _____

_____/_____/_____

Від Клієнта:

_____/_____/_____

Від Фактора:

**ТОВАРИСТВО З ОБМЕЖЕНОЮ
ВІДПОВІДАЛЬНІСТЮ Фінансова компанія
«Український платіжний центр»**

Юридична адреса: _____
Код ЄДРПОУ _____
р/р _____
Банк _____
МФО _____
Тел. _____
E-mail: _____

_____/_____/_____

Від Фактора:

_____/_____/_____

ПОВІДОМЛЕННЯ

про відступлення права вимоги за договором факторингу № ____ від _____ р.

Шановний/а _____

ТОВАРИСТВО З ОБМЕЖЕНОЮ ВІДПОВІДАЛЬНІСТЮ _____ повідомляє Вас про те, що у відповідності до ст.ст. 1077, 1080, 1082 Цивільного кодексу України, право вимоги Вашої заборгованості (включаючи суму наданих грошових коштів; відсотки, нараховані за користування кредитом та інші передбачені договором платежі) по Договору про споживчий кредит № ____ від «__» _____ 20__ р. (далі - Договір) відступлене **ТОВАРИСТВУ З ОБМЕЖЕНОЮ ВІДПОВІДАЛЬНІСТЮ «_____»**: Код ЄДРПОУ _____, місцезнаходження: _____ контактний тел. _____, адреса електронної пошти: _____. Також інформуємо про передачу Ваших персональних даних ТОВ «_____».

На підставі викладеного, доводимо до Вашого відома, що станом на «__» _____ 202__ р. розмір Вашої заборгованості за Договором становить _____ грн., з яких:

_____ грн. - заборгованість по основній сумі боргу (сума неповернутих коштів);
_____ грн. – заборгованість за процентами, нарахованими за користування грошовими коштами;
_____ грн. - заборгованість по простроченим процентам за користування грошовими коштами, нарахована за порушення терміну здійснення платежів за Договором.

Повідомляємо, що в подальшому Ви зобов'язані перераховувати суму боргу у розмірі _____ грн. на користь нового кредитора ТОВ «_____» за наступними реквізитами:

№ рахунку отримувача	
Отримувач:	
Код отримувача:	
Банк отримувача:	
Код банку отримувача:	
Загальна сума:	
Призначення платежу:	Погашення заборгованості за Договором № ____ від «__» _____ 20__ р; платник: «ППП та РНОКПП Боржника»,

У разі виникнення будь-яких питань стосовно вашої заборгованості Вам необхідно звернутись до Вашого нового кредитора **ТОВ «_____»** за тел.: _____ (дзвінки зі стаціонарних телефонів в межах України безкоштовні) чи _____, або засобами електронної пошти за адресою: _____. Додатково Ви можете скористатися безкоштовними сервісами зворотнього зв'язку відвідавши офіційний сайт: _____

Наведена Форма погоджена Сторонами:

Від Клієнта:

Від Фактора:

_____/_____/_____

_____/_____/_____

АКТ
прийому-передачі Документів
за Договором Факторингу № _____ від _____

м. _____

«__» _____ 202__ року

ФАКТОР: ТОВАРИСТВО З ОБМЕЖЕНОЮ ВІДПОВІДАЛЬНІСТЮ Фінансова компанія «Український платіжний центр», (далі - «Фактор»), в особі _____, який діє на підставі _____, з однієї Сторони та

КЛІЄНТ: _____ (далі - Клієнт), в особі _____, який діє на підставі _____, з іншої Сторони,

уклали цей Акт прийому-передачі Документів про те, що на виконання п. 2.2. Договору Факторингу № _____ від _____ року, укладеного між Клієнтом та Фактором, Клієнт передав, а Фактор прийняв документи, якими підтверджується дійсність та наявність грошових Прав Вимог до Боржників, а саме:

- передача в електронному форматі Договорів з боржниками по Реєстру прав вимоги № _____ від _____ року.

Документи передані повністю відповідно до умов вищезгаданого Договору, зауважень до якості та кількості документів немає.

Акт складено в двох екземплярах по одному для Клієнта та Фактора, які мають однакову юридичну силу.

Документи передав:
від Клієнта:

_____/_____/

Документи прийняв:
від Фактора:

_____/_____/

Наведена Форма погоджена Сторонами:

Від Клієнта:

_____/_____/

Від Фактора:

_____/_____/

**Форма
надання інформації згідно Реєстру прав вимог в електронному вигляді**

У відповідності до п. 2.1. Договору факторингу № _____ від _____ року, інформація згідно з Реєстром права вимог надається Клієнтом Фактору в електронному вигляді в наступній формі та переліку:

	Найменування*	Примітка
1.	Ідентифікаційний номер	
2.	Прізвище Ім'я По батькові	
3.	Дата народження	ДД.ММ.РРРР
4.	Паспортні дані	формат: [серія];[номер];[ким і коли виданий]
5.	Кредитний продукт	вказується назва кредитного продукту, яким скористався Боржник
6.	Валюта Позики (Кредиту)	грн.
7.	Залишок заборгованості за тілом (основна сума боргу)	
8.	Залишок заборгованості по процентам за користування	
9.	Залишок заборгованості по простроченим процентам за користування	
10.	Загальна сума заборгованості	
11.	Кількість днів прострочення	
12.	Адреса фактичного місця проживання	формат: [індекс]; [область]; [місто]; [вулиця]; [будинок];[корпус];[квартира]
13.	Адреса за місцем прописки	формат: [індекс]; [область]; [місто]; [вулиця]; [будинок];[корпус];[квартира]
14.	№ мобільного телефону	
15.	№ додатковий телефон	
16.	Місце роботи - найменування організації (у випадку наявності)	
17.	Професія (у випадку наявності)	
18.	Адреса за місцем роботи (у випадку наявності)	
19.	№ Договору з боржником	
20.	Дата видачі Позики (Кредиту)	ДД.ММ.РРРР

Продовження Додатку №4
до Договору Факторингу
№ _____ від _____ року

21.	Сума всіх платежів Боржника	
22.	Дата останнього платежу	
23.	Сімейний стан	
24.	Електрона пошта Боржника	

Наведена Форма погоджена Сторонами:

Від Клієнта:

_____/_____/

Від Фактора:

_____/_____/

**Акт
повернення права вимоги**

м. _____

«__» _____ 202__ р.

ТОВАРИСТВО З ОБМЕЖЕНОЮ ВІДПОВІДАЛЬНІСТЮ Фінансова компанія «Український платіжний центр», (далі - «Фактор»), в особі _____, який діє на підставі _____, з одного боку, та

_____ (надалі - Клієнт), в особі _____, який діє на підставі Статуту, з іншого боку, які разом далі по тексту іменуються як «Сторони»,

склали цей Акт про наступне:

1.1. На підставі п. 2.5. Договору факторингу № _____ від _____ року Фактор повертає, а Клієнт приймає Право вимоги до Боржників, перелічених в Таблиці № 1 цього Акту.

1.2. Клієнт повертає Фактору грошові кошти (Одиничну ціну), сплачену Фактором за Право вимоги до Боржника, протягом _____ (_____) банківських днів з дати підписання цього Акту.

1.3. Сторони підтверджують, що Клієнт не передавав Фактору Документацію, перелік якої не визначений у Договорі факторингу № _____ від _____ року, у зв'язку з чим Фактор немає перед Клієнтом обов'язку щодо їх повернення.

1.4. Фактор втрачає право вимоги, а Клієнт набуває право вимоги до Боржників, перелічених в Таблиці № 1 цього Акту, в день підписання цього Акту. З моменту переходу (повернення) Права вимоги до Клієнта, останній набуває статусу володільця бази персональних даних Боржників, перелічених в Таблиці № 1 цього Акту.

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

Таблиця № 1

№	Боржник	Договір з боржником	РН ОКПП	Залишок заборгованості за тілом (основна сума боргу)	Залишок заборгованості і по процентам за користування (грн.)	Залишок заборгованості по простроченим процентам за користування	Загальна сума Заборгованості	Одинична ціна
1								

Наведена Форма погоджена Сторонами:

Від Клієнта:

Від Фактора:

_____ / _____ /

_____ / _____ /