

**Додаток № 1 до  
Правил надання послуги -  
факторинг  
ТОВ «ТРАСТ ПЕЙ СІСТЕМ»**

**ПРИМІРНИЙ ДОГОВІР  
ФАКТОРИНГУ**

м. \_\_\_\_\_

«\_\_\_» \_\_\_\_\_ 20\_\_ р.

\_\_\_\_\_, (надалі іменується «**Фактор**») в особі  
(вказати назву, адресу та реквізити сторони)  
\_\_\_\_\_, що діє на підставі  
(вказати посаду, прізвище, ім'я, по батькові)  
\_\_\_\_\_, з однієї сторони, та  
(вказати: статусу, довіреності, положення тощо)  
\_\_\_\_\_, (надалі іменується «**Клієнт**») в особі  
(вказати найменування, місцезнаходження та реквізити юридичної особи або прізвище ім'я по батькові,  
ідентифікаційний номер та адресу фізичної особи-підприємця)  
\_\_\_\_\_, що діє на підставі (вказати  
посаду, прізвище, ім'я, по батькові)  
\_\_\_\_\_, з іншої сторони  
(вказати: статусу, довіреності, положення тощо)

в подальшому разом іменуються "**Сторони**", а кожна окремо – "**Сторона**", керуючись Внутрішніми Правилами, затвердженими **Фактором**, уклали цей Договір факторингу (надалі іменується "**Договір**") про наступне:

**ТЕРМІНИ, ЯКІ ВИКОРИСТОВУЮТЬСЯ В ДАНОМУ ДОГОВОРІ:**

**Боржник** - « \_\_\_\_\_ », ідентифікаційний номер \_\_\_\_\_, з місцезнаходженням за адресою \_\_\_\_\_

**Основний Договір** – Договір (з усіма змінами, доповненнями та додатками до нього, що є його невід'ємною частиною, за наявності), право вимоги за яким до Боржника належить Клієнту на підставі Договору

**Заборгованість** - невиконані (несплачені) Боржником грошові зобов'язання за **Основним Договором**, строк платежу за якими настав (наявна вимога), а також право вимоги, яке виникне у майбутньому (майбутня вимога, строк платежу за якими не настав), зокрема, але не виключно:

- ✓ прострочена заборгованість по сплаті вартості товару за **Основним Договором**;
- ✓ поточна заборгованість по сплаті вартості товару за **Основним Договором**, строк сплати якої наступить у майбутньому у відповідності до умов **Основного Договору**;
- ✓ нарахована неустойка (штраф та/або пеня) за невиконання грошового зобов'язання за **Основним Договором**;
- ✓ будь-яка інша заборгованість Боржника в частині виконання грошових зобов'язань за **Основним Договором**.

**Право вимоги** - право грошової вимоги Клієнта до Боржника за **Основним Договором** в частині погашення Заборгованості, а також сплати інших платежів, які виникли, або виникнуть у майбутньому, на підставі **Основного Договору**.

**Фінансування** - сума коштів, що сплачується Фактором на користь Клієнта під відступлення Права вимоги на умовах цього Договору.

**1. ПРЕДМЕТ ДОГОВОРУ**

1.1. У відповідності до умов цього Договору Фактор передає в розпорядження Клієнта суму Фінансування, а Клієнт безповоротно відступає Факторові Право вимоги до Боржника за **Основним Договором** в розмірі та на умовах, що зазначені в Розділі 2 цього Договору, а вразі передачі права вимоги, яка виникне в майбутньому, - в розмірі, який буде існувати на момент виникнення права вимоги. За отриману суму Фінансування Клієнт також сплачує Фактору винагороду в порядку та розмірах, визначених цим Договором.

1.2. Фактор після переходу до нього Права вимоги стає кредитором за **Основним Договором** в обсязі придбаного права вимоги та одержує право замість Клієнта вимагати від Боржника належного виконання ним зобов'язань за **Основним Договором**. Фактор має право нараховувати Боржнику проценти за **Основним Договором**, нараховувати Боржнику неустойку (штрафні санкції) за прострочення виконання зобов'язань за **Основним Договором**, вимагати погашення Заборгованості за **Основним Договором**, користуватися іншими правами, які належали Клієнту за **Основним Договором**.

1.3. Відступлення Права вимоги за цим Договором здійснюється без згоди Боржника, однак із його повідомленням про факт відступлення.

**2. РОЗМІР ФІНАНСУВАННЯ ТА ВИНАГОРОДИ ФАКТОРА. ПОРЯДОК ЗДІЙСНЕННЯ РОЗРАХУНКІВ**

2.1. Розмір переданого боргу за основним Договором (відступленого Права вимоги) становить \_\_\_\_\_  
(гривень копійки) грн.

- 2.2. Сума Фінансування за цим Договором становить \_\_\_\_\_ ( **гривень \_\_ копійок**), без ПДВ. Фактор зобов'язується сплатити на користь Клієнта суму Фінансування у розмірі та строки, що передбачені цим Договором.
- 2.3. Фактор сплачує суму Фінансування на користь Клієнта на поточний рахунок Клієнта, вказаний у Розділі 9 цього Договору у наступному порядку та **строки**:  
\_\_\_\_\_ **грн. до** \_\_\_\_\_ **року.**
- 2.4. Оплатою послуг Фактора за надання Фінансування Клієнта за цим Договором здійснюється шляхом відступлення Прав вимоги зі знижкою, розмір якої складає різницю між сумою переданого Права вимоги до Боржника та сумою Фінансування.
- 2.5. Днем здійснення Фактором оплати, що передбачена пунктом 2.2 даного Договору та належного виконання Сторонами Договору своїх грошових зобов'язань вважається день надходження коштів на рахунки Клієнта, що зазначені в Розділі 9 цього Договору.
- 2.6. Право грошової вимоги переходить до Фактора з моменту підписання цього Договору, після чого Фактор стає новим кредитором по відношенню до Боржника стосовно його Заборгованості. Разом з правом грошової вимоги Фактору переходять всі інші пов'язані з ними права в обсязі і на умовах, що існували на момент переходу цих прав.
- 2.7. Витрати щодо оплати послуг банку, які виникають при перерахуванні коштів за цим Договором, несе ініціатор переказу.
- 2.8. За цим Договором допускається наступне відступлення права грошової вимоги.

### 3. ГАРАНТІЇ СТОРІН

- 3.1. Підписанням цього Договору Клієнт гарантує Фактору, що:
- 3.1.1. він належним чином зареєстрований та законно існує за законодавством України та дотримується в усіх істотних аспектах положень чинного законодавства України;
- 3.1.2. він має всі повноваження та права на укладання та виконання своїх обов'язків за цим Договором;
- 3.1.3. укладення цього Договору та його виконання не суперечать установчим документам Клієнта, чинному законодавству України, рішенням суду, які набрали законної сили, чи іншому документу, що є обов'язковим для Клієнта;
- 3.1.4. представник Клієнта, який підписує цей Договір, належним чином уповноважений на підписання даного Договору від імені Клієнта;
- 3.1.5. Клієнт не вчиняв жодних дій для створення будь-якого обмеження чи обтяження стосовно Прав вимоги.
- 3.2. Підписанням цього Договору, Фактор гарантує Клієнту, що:
- 3.2.1. він належним чином зареєстрованою та законно діючою фінансовою установою, яка має законне право надавати послуги факторингу;
- 3.2.2. він має всі повноваження та права на укладання та виконання своїх обов'язків за цим Договором;
- 3.2.3. представник Фактора, який підписує цей Договір, належним чином уповноважений на підписання даного Договору від імені Фактора;
- 3.2.4. укладення цього Договору та його виконання не суперечать установчим документам Фактора, чинному законодавству України, рішенням суду, які набрали законної сили, чи іншому документу, що є обов'язковим для Фактора;
- 3.2.5. він мав можливість здійснити та фактично здійснив своє власне незалежне вивчення, перевірку та оцінку Документації, у тому числі юридичний та фінансовий аналіз Документації, без будь-якого обмеження, самостійно або шляхом залучення професійних радників, та він (і його радники) мали належний доступ, можливості та достатньо часу для перевірки будь-якої та всієї інформації, наданої Фактору та його радникам;
- 3.2.6. Фактор повідомлений про всі події й обставини, які відомі Фактору та мають/мали відношення до Основного Договору та/або до його виконання й могли б вплинути на рішення Фактора, пов'язані з укладанням даного Договору. Фактор приймає на себе ризик стосовно Права Вимоги та не вимагатиме в майбутньому повернення сплаченої Клієнту Ціни відступлення Права вимоги;
- 3.2.7. укладення цього Договору та його виконання не суперечать установчим документам Фактора, чинному законодавству України, рішенням суду, які набрали законної сили, чи іншому документу, що є обов'язковим для Фактора;
- 3.2.8. Фактор спроможний виконувати свої зобов'язання щодо оплати Права вимоги в передбачений цим Договором строк та щодо нього не ведеться жодних підготовчих дій перед банкрутством, не порушено провадження в справі про банкрутство, та не здійснюється реорганізація чи аналогічні процедури;

### 4. ПРАВА ТА ОБОВ'ЯЗКИ СТОРІН

- 4.1. **Фактор** зобов'язаний:
- 4.1.1. своєчасно та в повному обсязі здійснити оплату за відступлене йому право грошової вимоги;
- 4.1.2. Ознайомити та надати **Клієнту** інформацію у відповідності до вимог Закону України «Про фінансові послуги та фінансові компанії» та Внутрішніх правил з надання послуг з факторингу.
- 4.1.3. Забезпечити збереження конфіденційної інформації та таємниці фінансової послуги, її нерозголошення та невикористання на свою користь чи на користь третіх осіб.
- 4.2. **Фактор** має право:
- 4.2.1. отримати від **Клієнта** право грошової вимоги та всі документи, що його підтверджують;
- 4.2.2. без отримання згоди **Клієнта**, відступити отримане за цим договором право грошової вимоги третій особі.
- 4.3. **Клієнт** зобов'язаний:
- 4.3.1. надати **Факторові** всі документи, що підтверджують право грошової вимоги;
- 4.3.2. письмово повідомити Боржника про відступлення права грошової вимоги, не пізніше наступного дня після дати передавання права грошової вимоги;

4.3.3. надавати **Факторові** відомості про несприятливі зміни, що відбулися з Боржником, які можуть вплинути на ступінь ризикованості грошових операцій Фактора;

4.3.4. брати участь разом з **Фактором** у розгляді справ у суді з питань, що стосуються права грошової вимоги;

4.3.5. перерахувати на рахунок Фактора в повній сумі **Клієнтом** помилково сплачені Боржником **Клієнту** кошти за переданим правом грошової вимоги не пізніше наступного банківського дня після надходження таких грошей на **рахунок** Клієнта.

4.3.6. надавати **Факторові** всі необхідні документи для виконання **Фактором** вимог чинного законодавства України у сфері запобігання та протидії легалізації (відмиванню) доходів, одержаних злочинним шляхом, фінансуванню тероризму та фінансуванню розповсюдження зброї масового знищення та Внутрішніх правил з надання послуг з факторингу.

4.3.7. повідомляти **Фактора**, шляхом наданням оригіналів або належним чином засвідчених копій відповідних підтверджуючих документів, про зміну свого місцезнаходження, організаційно-правової форми, внесення будь-яких змін до установчих документів та/або реєстраційних документів **Клієнта**, а також про порушення справи про банкрутство, прийняття рішення про реорганізацію або ліквідацію, якщо це відбулося відносно **Клієнта**.

4.4. **Клієнт** має право:

4.4.1. на отримання від **Фактора** фінансування за відступлене йому право грошової вимоги;

4.4.2. отримати від **Фактора** вичерпну інформацію, необхідної для його укладення, щодо фінансової послуги, що є предметом цього договору у відповідності до вимог Закону України «Про фінансові послуги та фінансові компанії» та Внутрішніх правил, затвердженими **Фактором**.

## 6. ВИРІШЕННЯ СПОРІВ

5.1. Всі спірні питання, які можуть виникнути у зв'язку з тлумаченням та/або виконанням цього договору, Сторони вирішуватимуть, перш за все, шляхом переговорів.

5.2. При наявності у **Клієнта** пропозиції або претензії, вони мають спочатку розглядаються у позасудовому порядку: у разі необхідності, він має у письмовій формі звернутися до **Фактора**, який має розглянути таке звернення та не пізніше місяця від дати його отримання довести **Клієнту** результати такого розгляду.

5.3. Якщо Клієнт вважає, що бажаного результату не отримано, він може звернутись до Національного банку України. Всі реквізити для такого звернення містить вебсайт **Фактора** (<https://traspaysystem.uaфин.net>)

5.4. У випадку недосягнення згоди спірні питання передаються на розгляд до суду відповідно до законодавства України.

## 6. ПОРЯДОК ЗМІНИ, ПРИПИНЕННЯ, РОЗІРВАННЯ ТА ВІДМОВИ ВІД ДОГОВОРУ

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

6.2. Клієнт має право на відмову від договору факторингу протягом чотирнадцяти календарних днів з дня укладення цього Договору без пояснення причин, за умови надання Фактору повідомлення у письмовій формі, повернувши у повній сумі кошти, перераховані Фактором Клієнту на виконання цього Договору. Право на відмову від цього Договору не застосовується, якщо виконання зобов'язання за ним забезпечено шляхом укладення нотаріально посвідчених договорів (правочинів).

6.3. Дострокове розірвання/припинення Договору допускається у випадку невиконання/неналежного виконання Фактором зобов'язання передбаченого пунктами 2.1. та 4.1.1. При цьому Клієнт повертає Фактору кошти, частково перераховані Фактором на виконання цього Договору, у випадку, якщо такі розрахунки були проведені.

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

6.5. Зміна та/або розірвання цього Договору в односторонньому порядку не допускаються.

Договір може бути розірвано за рішенням суду на вимогу клієнта, у разі істотного порушення договору Фактором та в інших випадках, встановлених законом.

6.6. Сторона Договору, яка вважає за необхідне змінити Договір, повинна надати пропозицію про це другій Стороні за Договором в паперовій формі або в електронній формі.

6.7. Сторона Договору, яка отримала пропозицію про зміну Договору, у двадцятиденний строк після отримання пропозиції повідомляє другу Сторону Договору про результати її розгляду.

6.8. Дія цього Договору припиняється:

6.8.1. Після повного виконання Сторонами власних обов'язків згідно цього Договору;

6.8.2. У випадку набрання чинності ухвали або рішення суду про припинення дії цього Договору;

## 7. ВІДПОВІДАЛЬНІСТЬ СТОРІН ЗА НЕВИКОНАННЯ АБО НЕНАЛЕЖНЕ ВИКОНАННЯ УМОВ ДОГОВОРУ

7.1. Порушенням Договору є його невиконання або неналежне (несвоєчасне, не в повній мірі) виконання його умов.

7.2. У випадку порушення Договору, винна Сторона несе відповідальність, визначену цим Договором та/або законодавством України.

7.3. Клієнт не несе відповідальності за відсутність у переданій Фактору Документації будь-якого з документів, пов'язаних із Правом вимоги, оскільки всі Права вимоги (у тому числі відповідна Документація) передаються Фактору в тому вигляді, у якому вони існують, та без будь-яких заповнень щодо їх правильності, повноти, справжності, статусу та стану та без права регресу до Клієнта.

7.4. Сторони не несуть відповідальності за дії або бездіяльність іншої Сторони чи будь-яких третіх осіб.

7.5. Сторони не несуть відповідальності за порушення умов Договором у випадку, якщо таке порушення стало прямим наслідком безпосереднього впливу обставин непереборної сили (далі – «форс-мажорні обставини»). Факт, дату виникнення та період дії форс-мажорних обставин має бути належним чином документально підтверджений.

7.6. Сторона, яка не може виконати свої зобов'язання за цим Договором внаслідок дії форс-мажорних обставин повинна повідомити про це інші Сторони протягом 3 (трьох) календарних днів з моменту настання таких обставин. Після закінчення дії форс-мажорних обставин, Сторона, яка перебувала під дією таких обставин, повинна повідомити про це інші Сторони протягом 3 (трьох) календарних днів з моменту припинення дії таких обставин.

## 8. ІНШІ УМОВИ

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 законодавства України, а також застосовними до таких правовідносин звичаями ділового обороту на підставі принципів добросовісності, розумності та справедливості.

8.2. Підписанням цього договору Сторони підтверджують надання Фактором Клієнту вичерпної інформації, необхідної для його укладення, щодо фінансової послуги, що є предметом цього договору у відповідності до вимог Закону України «Про фінансові послуги та фінансові компанії» та Внутрішніх правил, текст яких розміщений на вебсайті Фактора (<https://trastpaysystem.uafin.net>). Інформація, що була надана Клієнту, забезпечила правильне розуміння ним суті фінансової послуги, що має надаватись, без нав'язування її придбання.

8.3. На виконання вимог Закону України «Про захист персональних даних» та Закону України «Про фінансові послуги та фінансові компанії», у разі отримання Фактором від Клієнта інформації, яка стосується персональних даних та становить таємницю фінансової послуги, Клієнт підтверджує легітимність її отримання, та надає згоду на передавання Фактору таких даних для використання, перевірки та оброблення, а також – передавання таких даних до Кредитного реєстру та третім особам у випадках встановлених законодавством України

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

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

## 9. МІСЦЕЗНАХОДЖЕННЯ, РЕКВІЗИТИ ТА ПІДПИСИ СТОРІН

ФАКТОР

КЛІЄНТ

Назва: \_\_\_\_\_  
Адреса: \_\_\_\_\_  
Тел.: \_\_\_\_\_  
Ідентифікаційний код: \_\_\_\_\_  
IBAN \_\_\_\_\_  
відкритий в \_\_\_\_\_  
МФО \_\_\_\_\_

Назва: \_\_\_\_\_  
Адреса: \_\_\_\_\_  
Тел.: \_\_\_\_\_  
Ідентифікаційний код: \_\_\_\_\_  
IBAN \_\_\_\_\_  
відкритий в \_\_\_\_\_  
МФО \_\_\_\_\_

\_\_\_\_\_/\_\_\_\_\_  
(підпис) (прізвище, ініціали)

М.П.

\_\_\_\_\_/\_\_\_\_\_  
(підпис) (прізвище, ініціали)

М.П.

**АКТ**  
**приймання-передачі документації**  
до Договору Факторингу № \_\_\_\_\_ від «\_\_» \_\_\_\_\_ 20\_\_ р.

м. \_\_\_\_\_

«\_\_» \_\_\_\_\_ 20\_\_ р.

\_\_\_\_\_, (надалі іменується «**Фактор**») в особі  
(вказати назву, адресу та реквізити сторони)

\_\_\_\_\_, що діє на підставі  
(вказати посаду, прізвище, ім'я, по батькові)

\_\_\_\_\_, та  
(вказати: статуту, довіреності, положення тощо)

\_\_\_\_\_, (надалі іменується «**Клієнт**») в особі  
(вказати найменування, місцезнаходження та реквізити сторони)

\_\_\_\_\_, що діє на підставі (вказати  
посаду, прізвище, ім'я, по батькові)

\_\_\_\_\_  
(вказати: статуту, довіреності, положення тощо)

На виконання п.1.3. Договору Факторингу № \_\_\_\_\_ від «\_\_» \_\_\_\_\_ 20\_\_, укладеного між **Фактором** та **Клієнтом** (далі - «**Договір**»), **Клієнт** передав, а **Фактор** прийняв наступну Документацію:

№ п/п	Найменування Боржника	Номер документа	Назва документа (номер та дата видачі, оригінал/ копія)
1)			
2)			
3)			
4)			

Даний Акт приймання-передачі складено в двох примірниках, по одному примірнику для Фактора та Клієнта, що мають рівну юридичну силу та є невід'ємною частиною Договору.

**МІСЦЕЗНАХОДЖЕННЯ, РЕКВІЗИТИ ТА ПІДПИСИ СТОРІН**

**ФАКТОР**

Назва: \_\_\_\_\_

Адреса: \_\_\_\_\_

Тел.: \_\_\_\_\_

Ідентифікаційний код: \_\_\_\_\_

IBAN \_\_\_\_\_

відкритий в \_\_\_\_\_

МФО \_\_\_\_\_

**КЛІЄНТ**

Назва: \_\_\_\_\_

Адреса: \_\_\_\_\_

Тел.: \_\_\_\_\_

Ідентифікаційний код: \_\_\_\_\_

IBAN \_\_\_\_\_

відкритий в \_\_\_\_\_

МФО \_\_\_\_\_

\_\_\_\_\_/\_\_\_\_\_  
(підпис) (прізвище, ініціали)

М.П.

\_\_\_\_\_/\_\_\_\_\_  
(підпис) (прізвище, ініціали)

М.П.