

ЗАТВЕРДЖЕНО:
РІШЕННЯМ ЄДИНОГО УЧАСНИКА
ТОВ «ТРАСТ ПЕЙ СІСТЕМ»
№ 19/10/2026/1 від «19» жовтня 2026

ПРАВИЛА
надання фінансових послуг з факторингу в
ТОВАРИСТВІ З ОБМЕЖЕНОЮ ВІДПОВІДАЛЬНІСТЮ
«ТРАСТ ПЕЙ СІСТЕМ»
(нова редакція)

м. Дніпро
2026

ТОВАРИСТВО З ОБМЕЖЕНОЮ ВІДПОВІДАЛЬНІСТЮ «ТРАСТ ПЕЙ СІСТЕМ» (надалі Товариство або Фактор), у своїй діяльності при здійсненні послуг з факторингу дотримується цих Правил надання послуг з факторингу в ТОВАРИСТВІ З ОБМЕЖЕНОЮ ВІДПОВІДАЛЬНІСТЮ «ТРАСТ ПЕЙ СІСТЕМ» (надалі - Правила), що регулюють порядок надання фінансової послуги.

Правила містять: загальні положення; умови та порядок прийняття рішення та укладення договору факторингу з клієнтами; моніторинг факторингових операцій; порядок зберігання договорів факторингу, та інших документів, пов'язаних з наданням фінансових послуг; порядок доступу до документів та іншої інформації, пов'язаної з наданням послуг з факторингу, та систему захисту інформації; порядок проведення внутрішнього контролю щодо дотримання законодавства та внутрішніх регламентуючих документів при наданні послуг з факторингу; відповідальність посадових осіб, до посадових обов'язків яких належать безпосередня робота з клієнтами, укладання та виконання договорів факторингу; порядок формування резерву на можливі втрати по факторинговим операціям; порядок підготовки, оформлення, підписання, надсилання документів з використання систем електронного документообігу; реєстрація відступлення права грошової вимоги в реєстрі.

Правила розроблені відповідно до вимог Цивільного кодексу України, Закону України «Про фінансові послуги та фінансові компанії», Закону України «Про факторинг», Закону України «Про електронну комерцію», Закону України «Про електронну ідентифікацію та електронні довірчі послуги», Закону України «Про електронні документи та електронний документообіг», інших нормативно – правових актів НБУ, Статуту Товариства, внутрішніх нормативних документів Товариства, якими регламентовано порядок надання цього виду фінансових послуг.

1. ЗАГАЛЬНІ ПОЛОЖЕННЯ

1.1. Правила передбачають порядок та умови надання Товариством фінансової послуги – факторингу, а також загальні положення Договору факторингу. На розсуд Фактора та за погодженням із Клієнтом Договором факторингу (далі – Договір) можуть бути встановлені індивідуальні умови надання фінансової послуги із факторингу, що відповідають вимогам чинного законодавства та внутрішнім нормативним документам Товариства.

1.2. Відповідальність за організацію діяльності Товариства з надання фінансових послуг з факторингу несе Виконавчий орган, відповідно до вимог чинного законодавства України, цих Правил та інших Внутрішніх документів Товариства.

1.3. У цих Правилах терміни вживаються в такому значенні:

1.3.1. **Боржник** – юридична особа або фізична особа-підприємець, яка зобов'язана сплатити грошову суму для виконання грошової вимоги Клієнту, на підставі укладеного Базового договору.

1.3.2. **Дійсність (реальність) грошової вимоги** – наявність у Клієнта права наявної грошової вимоги та/або права майбутньої грошової вимоги до Боржника, що одночасно відповідає наступним умовам:

- Право наявної грошової вимоги - право грошової вимоги (визначеної частини грошової вимоги або сукупності грошових вимог), що виникло на підставі Базового договору та існує на момент укладення правочину про відступлення права грошової вимоги;

- Право майбутньої грошової вимоги - право грошової вимоги (визначеної частини грошової вимоги або сукупності грошових вимог), що виникне на підставі Базового договору після укладення правочину про відступлення права грошової вимоги;

- На дату відступлення права грошової вимоги така вимога є дійсною, реальною, належить Клієнту на законних підставах, не перебуває у заставі, під арештом чи іншим обтяженням, не є предметом судового спору, виконавчого провадження чи досудових претензій та відсутні будь-які інші обставини, які можуть поставити під сумнів її існування, дійсність, належність або розмір;

- Клієнту не відомі будь-які обставини, які можуть бути підставою для повної або часткової відмови Боржника від виконання грошового зобов'язання, визнання Базового договору недійсним, неукладеним, припиненим або розірваним чи іншим чином вплинути на існування, дійсність або виконання відступленої грошової вимоги;

- Строк виконання відступленого права грошової вимоги не вплив на дату його відступлення Фактору;

- Клієнт повідомив Фактору про всі події та обставини, які йому відомі, що мають/мали відношення до відступлених прав грошової вимоги і могли б вплинути на рішення Фактора щодо укладення Договору;

- На момент відступлення права грошової вимоги за Договором, Боржник, право грошової вимоги до якого відступається не має будь-яких непогашених зустрічних однорідних вимог, строк виконання яких настав, до Клієнта, за яким можна провести відповідне зарахування в рахунок відступлених грошових вимог;

- Клієнту не відомі обставини, які свідчать про неплатоспроможність (банкрутство) Боржника або істотно підвищують ризик невиконання ним грошових зобов'язань, у разі відступлення права грошової вимоги на користь Фактора;

- Відступлення права вимоги за Договором факторингу здійснюється за умови внесення запису до Реєстру відступлень права грошової вимоги за Договорами факторингу (*у разі Функціонування Реєстру належним чином*);

- Відступлення права грошової вимоги за Базовим договором не порушує обмежень, встановлених законодавством України щодо предмета Договору факторингу;

- У разі якщо будь-яке часткове відступлення права грошової вимоги за Базовим договором мало місце до укладення Договору з Фактором, таке відступлення відповідає вимогам законодавства України, усі необхідні письмові згоди Боржника були отримані належним чином, а копії відповідних документів, що підтверджують такі обставини, надані Фактору в день укладення Договору;

- Відступлене право грошової вимоги за Базовим договором не було відступлене частково або повністю іншому Фактору та/або будь-якій третій особі, таке відступлення не порушує та не буде порушувати прав будь-яких третіх осіб та не створює ризику виникнення спорів для Фактора щодо належності права грошової вимоги або його частини.

1.3.3 Договір факторингу – Договір, що укладається між Клієнтом та Фактором (далі – сторони), визначає відносини сторін, що виникають у процесі відступлення прав грошових вимог за одним або кількома Базовими договорами на підставі одного або кількох правочинів про відступлення права грошової вимоги та за яким Фактор передає або зобов'язується передати грошові кошти Клієнту шляхом сплати ціни права грошової вимоги за плату (винагороду) (у будь-який передбачений Договором спосіб), а Клієнт відступає або зобов'язується відступити Фактору своє право грошової вимоги до Боржника.

1.3.4. Клієнт – юридична особа або фізична особа-підприємець (далі разом – суб'єкти господарювання), яка відступає Факторові право грошової вимоги до третьої особи (Боржника), що виникає на підставі укладеного Базового договору.

1.3.5 Базовий договір – укладений між Клієнтом і Боржником договір купівлі-продажу, поставки або найму (оренди) майна, передання майнових прав інтелектуальної власності, договір на виконання робіт, підряду або договір про надання послуг (крім договору про надання фінансових послуг іншого, ніж договір факторингу), на підставі якого виникає право грошової вимоги.

1.3.6. Конфіденційний факторинг - факторинг з регресом, що передбачає виконання грошової вимоги перед Фактором за Базовим договором Клієнтом та не передбачає повідомлення Боржника про відступлення права грошової вимоги;

1,3.7. Пріоритет - переважне право Фактора відносно права іншої особи на те ж саме право грошової вимоги;

1.3.8. Предмет Договору факторингу – право наявної грошової вимоги та/або право майбутньої грошової вимоги до Боржника за Базовим договором.

1.3.9. Фактор – ТОВ «ТРАСТ ПЕЙ СІСТЕМ» – фінансова компанія, яка внесена до Державного реєстру фінансових установ та має чинну ліцензію Національного банку України на діяльність фінансової компанії з правом надання фінансових послуг, в тому числі послуг із факторингу.

1.3.10. Фінансові послуги з факторингу – послуга або декілька послуг, що надає Фактор на підставі Договору факторингу, що включають в себе:

- 1) Набуття Фактором відступленого Клієнтом права наявної грошової вимоги, строк виконання за яким настав, або права грошової вимоги, яке виникне в майбутньому, до Боржника за Базовим договором, який укладений останнім із Клієнтом;

- 2) Фінансування Фактором Клієнта – суб'єкта господарювання під відступлення прав наявної грошової вимоги або відступлення прав майбутньої грошової вимоги за укладеним Базовим договором Клієнтом із Боржником;

- 3) Отримання плати - сплата будь-якої винагороди, у тому числі у вигляді дисконту від вартості права грошової вимоги (зобов'язання), комісії за факторингове обслуговування згідно умов

Договору факторингу.

4) Отримання Фактором платежу (платежів) від Боржника на підставі Базового договору, Договору факторингу та Повідомлення про відступлення права грошової вимоги;

5) Здійснення Фактором бухгалтерського обліку, супроводження набутої ним грошової вимоги до Боржника, до моменту її повного погашення на користь Фактора (або до моменту її наступного відступлення на користь іншої третьої особи) згідно умов Базового договору, Договору факторингу та вимог чинного законодавства.

1.3.11. Реєстр відступлень права грошової вимоги за договорами факторингу (далі - Реєстр) – це інформаційно-комунікаційна система, що включає:

1) публічний електронний реєстр, призначений для реєстрації відступлення прав грошової вимоги за Договорами факторингу, оприлюднення в режимі реального часу інформації про зареєстровані відступлення прав грошової вимоги;

2) електронну систему факторингу, що забезпечує реєстрацію осіб, автоматичне розміщення, отримання і передавання інформації та документів в електронній формі під час відносин, що виникають на підставі Договору факторингу, користування сервісами з автоматичним обміном інформацією, доступ до якої здійснюється за допомогою мережі Інтернет.

1.3.12. Функціонування Реєстру належним чином - це стан безперервної, технічно справної роботи Реєстру відступлень права грошової вимоги за Договорами факторингу, за якого забезпечуються: реєстрація відступлень у визначені законом строки; достовірність, актуальність та збереження внесених відомостей; технічний і технологічний захист даних відповідно до законодавства про захист персональних даних та захист інформації в інформаційно-комунікаційних системах; публічна доступність відкритої частини Реєстру та можливість подання заяв про реєстрацію в електронній формі у порядку, що визначений чинним законодавством України.

1.3.13 Функціонування Реєстру неналежним чином - будь-яка технічна несправність, збій, тимчасова недоступність, зупинення роботи, втрата чи спотворення даних Реєстру відступлень права грошової вимоги за договорами факторингу, а також інші обставини, що унеможливають або істотно перешкоджають поданню, обробці чи реєстрації заяви про відступлення права грошової вимоги в порядку та строки, встановлені Законом України «Про факторинг». Наведені обставини можуть підтверджуватись зокрема, але не виключно, офіційними повідомленнями адміністратора (держателя) Реєстру, витягами, скріншотами чи іншими доказами.

2. УМОВИ, ПОРЯДОК ПРИЙНЯТТЯ РІШЕННЯ ТА УКЛАДЕННЯ ДОГОВОРУ ФАКТОРИНГУ З КЛІЄНТАМИ

2.1. Порядок та умови надання Товариством послуг з факторингу визначаються умовами Договору факторингу, що укладається в письмовій формі у паперовому вигляді. Типова форма договору факторингу затверджена Рішенням Єдиного учасника Товариства та розміщена на сайті Товариства.

2.2. Рішення про укладення Договору факторингу приймається на підставі: оригіналів документів або належним чином завірених копій, що підтверджують право грошової вимоги до Боржника.

2.3. Уповноваженим органом Товариства на прийняття рішення про укладення договору факторингу є Загальні Збори Учасників (Єдиний Учасник) Товариства та інші особи, якщо таке повноваження надано Загальними Зборами Учасників (Єдиним Учасником) у встановленому порядку.

2.4. При наданні фінансової послуги з факторингу Товариство здійснює передбачені Законом України «Про запобігання та протидію легалізації (відмиванню) доходів, одержаних злочинним шляхом, фінансуванню тероризму та фінансуванню розповсюдження зброї масового знищення» (далі – Закон про ПВК/ФТ) та іншими нормативними актами у сфері ПВК/ФТ, процедури щодо фінансового моніторингу по виявленню фінансових операцій, які підлягають фінансовому моніторингу та інших фінансових операцій, що можуть бути пов'язані з легалізацією (відмиванням) доходів, отриманих незаконним шляхом, спрямованих на фінансування тероризму, або фінансування розповсюдження зброї масового знищення.

2.5. Клієнти надають Фактору інформацію та документи (завірені належним чином копії), зокрема для проведення належної перевірки Клієнтів (далі – НПК), необхідність надання яких встановлено законодавством у сфері ПВК/ФТ та Правилами проведення фінансового моніторингу в ТОВ «ТРАСТ ПЕЙ СІСТЕМ».

2.3.1 Юридичні особи подають:

- копію установчого документа (статуту / засновницького договору / установчого акта / положення

або копію опису документів, що надаються державному реєстратору для проведення реєстраційної дії;

- схематичне зображення структури власності;
- інформацію щодо кінцевого бенефіціарного власника та власників істотної участі юридичної особи; Якщо власником є фізична особа, подається копія паспорту або іншого документу, що посвідчує особу та копія РНОКПП;
- копії документів, що підтверджують повноваження посадових осіб (Протокол про призначення директора, наказ про призначення директора, тощо);
- копію паспорту директора та РНОКПП, всі сторінки повинні бути засвідчені особистим підписом;
- фінансову звітність;
- інформацію з банку про наявність поточного рахунку;
- копії ліцензій (дозволів, свідоцтва) на право здійснення певних видів діяльності, операцій (у разі наявності);
- документи, що можуть бути необхідні для визначення платоспроможності Клієнта (довідки, виписки, договори ведення поточної господарської діяльності, акти виконання робіт, послуг та інше);
- інші документи та іншу інформацію на вимогу Фактора.

2.3.2. Клієнти – фізичні особи, суб'єкти підприємницької діяльності також подають наступні документи:

- копію виписки з Єдиного державного реєстру юридичних осіб, фізичних осіб - підприємців та громадських формувань;
- паспорт або документ, що його замінює;
- довідку про присвоєння реєстраційного номеру облікової картки платника податків (для фізичних осіб, які через свої релігійні переконання відмовляються від прийняття реєстраційного номера облікової картки платника податків та повідомили про це відповідний орган державної податкової служби і мають відповідну відмітку у паспорті);
- документи, що можуть бути необхідні для визначення платоспроможності;
- інші документи та іншу інформацію на вимогу Фактора.

2.4. На підставі наданих документів та здійснення заходів НПК, Фактором не пізніше 10 робочих днів приймається рішення про укладання договору або відмову від його укладання та повідомляється потенційному Клієнту, при цьому Фактор не зобов'язаний надавати обґрунтування прийнятого рішення про відмову.

2.5. У випадку позитивного рішення Фактор надає потенційному Клієнту для аналізу та ознайомлення проєкт договору. Інформація, яка має надаватися клієнту відповідно до вимог чинного законодавства, розміщена на вебсайті Товариства <http://trastpavsystem.uaфин.net>. У разі необхідності, потенційному Клієнту надається додаткова інформація за запитом.

2.6. Укладення (підписання) Договору факторингу здійснює Директор Товариства (або інша особа, яка має право підпису від імені Товариства згідно Статуту Товариства; на підставі відомостей про підписанта із Єдиного державного реєстру юридичних осіб, фізичних осіб – підприємців та громадських формувань чи відповідної довіреності).

2.7. Розрахунки за операціями з надання фінансових послуг здійснюється у національній валюті України в безготівковій формі

2.8. Договір факторингу, якщо інше не передбачено законом, повинен містити:

- 1) назву договору;
- 2) номер, дату та місце укладення договору;
- 3) відомості про Фактора: найменування, місцезнаходження, ідентифікаційний код юридичної особи у Єдиному державному реєстрі юридичних осіб, фізичних осіб - підприємців та громадських формувань, відомості про внесення інформації про надавача фінансових послуг до Реєстру;

4) відомості про Клієнта, який отримує фінансову послугу:

для фізичної особи - підприємця - прізвище, ім'я, по батькові (за наявності), відомості про місце проживання, або місце перебування, реєстраційний номер облікової картки платника податків, або серія та номер паспорта/номер паспорта у формі картки (для фізичних осіб, які через свої релігійні переконання відмовляються від прийняття реєстраційного номера платника податків, повідомили про це відповідний контролюючий орган і мають відмітку в паспорті);

для юридичної особи – найменування, місцезнаходження, ідентифікаційний код в Єдиному державному реєстрі юридичних осіб, фізичних осіб - підприємців та громадських формувань;

5) предмет договору із зазначенням виду фінансової послуги, що надається відповідно до умов

договору;

6) розмір фінансового засобу, зазначений у грошовому виразі, строки (термін) його внесення та умови взаєморозрахунків;

7) строки (термін), розмір, умови та порядок здійснення оплати за надану фінансову послугу;

8) строк (термін) дії договору;

9) порядок зміни умов і припинення дії договору;

10) права та обов'язки сторін, відповідальність сторін за невиконання або неналежне виконання умов договору;

11) порядок та умови відмови від договору про надання фінансової послуги;

12) контактні дані Клієнта та Фактора;

13) порядок надання Клієнту договору та додатків до нього, якщо договір укладено у формі електронного документа, а також порядок обміну повідомленнями між сторонами;

14) підтвердження, що інформація, визначена Законом України «Про фінансові послуги та фінансові компанії» надана Клієнту;

15) ознайомлення Клієнта з цими Правилами;

16) відомості про вид факторингу (факторинг без регресу, факторинг з регресом, конфіденційний факторинг);

17) інші умови за згодою сторін;

18) підписи сторін або з накладенням електронних підписів уповноважених представників Сторін.

2.9. Договір факторингу складається з одного або кількох документів (у тому числі електронних), якими обмінялися Фактор та Клієнт або які надсилалися ними до інформаційно-комунікаційної системи, що використовується ними та документально оформлених правочинів відступлення прав грошових вимог за Базовим договором (договорами). Право майбутньої грошової вимоги вважається переданим Фактору з моменту виникнення права вимоги до Боржника. Якщо передання права грошової вимоги обумовлене певною подією або іншими умовами, визначеними в договорі факторингу воно вважається переданим з моменту настання цієї події або виконання таких умов.

2.10. Договір факторингу є дійсним незалежно від наявності в Базовому договорі умов про заборону чи обмеження здійснювати відступлення права грошової вимоги. Умови будь-яких договорів, що забороняють або обмежують право Клієнта в зобов'язанні відступати право грошової вимоги на підставі Договору факторингу, включаючи умови про встановлення штрафних санкцій за таке відступлення, є нікчемними.

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

2.12. Фактор для надання фінансової послуги за Договором факторингу може використовувати, як власні кошти, так і залучені кошти від юридичних осіб.

2.13. Фактор може надавати такі види послуги факторингу із зазначенням відповідних умов у Договорі факторингу, відповідно до чинного законодавства України:

- «Факторинг без регресу»;
- «Факторинг з регресом»;
- «Факторинг з регресом (конфіденційний факторинг)».

2.14. Вид факторингу відображається у відповідному розділі Договору факторингу та використовується залежно від домовленості між Клієнтом та Фактором.

2.15. За Договором факторингу без регресу Фактор зобов'язується фінансувати Клієнта в рахунок відступлення прав грошової вимоги до Боржника. У такому випадку, разом з правом грошової вимоги Фактору переходять всі інші пов'язані з ним права в обсязі і на умовах, що існували на момент переходу цих прав від Клієнта. Фактор набуває права кредитора на всі суми, які він отримує від Боржника на виконання грошової вимоги.

2.16. За Договором факторингу з регресом Фактор зобов'язується фінансувати Клієнта в рахунок відступлення прав грошової вимоги до Боржника. За умови невиконання грошових зобов'язань Боржником перед Фактором, останній має право звернутись до Клієнта з вимогою виконати зобов'язання замість Боржника, яке Клієнт зобов'язаний виконати за Боржника у сумі визначеній відповідно до умов Договору факторингу з регресом (але не більше вартості права грошової вимоги за Базовим договором), а Фактор зобов'язаний відступити Клієнту право грошової вимоги. У разі

укладення Договору факторингу з регресом, між Фактором та Клієнтом може бути укладений Договір поруки в забезпечення виконання грошових зобов'язань Боржника перед Фактором.

2.17. За Договором Факторингу з регресом, а саме конфіденційного факторингу, Клієнт зобов'язується виконати грошові вимоги перед Фактором за Базовим договором та не передбачає повідомлення Боржника про відступлення права грошової вимоги, а також не передбачає реєстрацію відступлення права грошової вимоги у Реєстрі. .

2.18. Право грошової вимоги за одним Базовим договором може бути відступлене одному Фактору повністю або частково.

2.19. Договір факторингу є оплатним. За Договором факторингу Фактор передає або зобов'язується передати грошові кошти Клієнту шляхом сплати ціни права грошової вимоги за плату (винагороду) (у будь-який передбачений Договором спосіб), а Клієнт відступає або зобов'язується відступити Фактору своє право грошової вимоги до Боржника.

2.20. Згідно Договору факторингу Фактор зобов'язаний письмово повідомити Боржника про відступлення Права грошової вимоги Фактору. Боржник зобов'язаний здійснити оплату заборгованості на користь Фактора за умови, що він повідомлений Фактором (згідно умов Договору факторингу) про відступлення права грошової вимоги від Клієнта Факторові. В письмовому повідомленні Фактор зазначає такі відомості: дата повідомлення; дата і номер Договору факторингу; реєстраційний номер запису та дата реєстрації відступлення права грошової вимоги в Реєстрі (*у разі Функціонування Реєстру належним чином*); Фактор, якому відступлено право грошової вимоги: найменування, місцезнаходження, ідентифікаційний код юридичної особи в Єдиному державному реєстрі юридичних осіб, фізичних осіб - підприємців та громадських формувань, відомості про внесення інформації про Фактора до реєстру (переліку) надавачів фінансових послуг; номер (за наявності) і дата Базового договору, за яким відступлене право грошової вимоги; загальний розмір відступленої грошової вимоги (крім відступлення майбутніх прав грошової вимоги та/або відступлення грошової вимоги у повному обсязі); інформація про відступлення всіх або частини грошових вимог за Базовим договором; у разі відступлення частини грошових вимог за Базовим договором (крім випадку відступлення права майбутньої грошової вимоги) - номер (за наявності), дата первинного документа та розмір грошової вимоги за кожним первинним документом, право грошової вимоги за яким було відступлено (за наявності); вид факторингу (факторинг з регресом чи факторинг без регресу); призначення платежу та банківські реквізити Фактора, за якими Боржнику необхідно сплачувати грошові кошти на підставі Базового договору за грошовою вимогою, відступленою Фактору за Договором факторингу.

2.21. Боржник протягом 10 календарних днів із дня отримання повідомлення має право вимагати від Фактора надання йому засвідчених Фактором копій документів про відступлення права грошової вимоги Фактору.

2.22. Наступне відступлення Фактором права грошової вимоги третій особі допускається виключно у випадку, якщо це передбачено Договором факторингу, а також у випадку, якщо наступне відступлення здійснюється на підставі договору конфіденційного факторингу. Якщо Договором факторингу передбачено право наступного відступлення грошової вимоги, такий правочин оформлюється окремою угодою відповідно до вимог чинного законодавства України.

2.23. Вид факторингу (факторинг без регресу або факторинг з регресом) за Договором факторингу, на підставі якого здійснюється наступне відступлення права грошової вимоги, не залежить від виду факторингу (факторинг без регресу або факторинг з регресом) за Договором факторингу, на підставі якого Фактор, який здійснює наступне відступлення права грошової вимоги, набув відповідне право грошової вимоги.

2.24. Фактор має право звернутися до Клієнта з вимогою про зворотне відступлення Права грошової вимоги у наступних випадках:

- у разі прострочення оплати Боржником на користь Фактора свого грошового зобов'язання У (повністю або частково), що було відступлено Клієнтом Фактору, з підстав наявності спору Боржника з Клієнтом та/або наявності обґрунтованих претензій Боржника щодо кількості, якості, асортименту, комплектності, строків постачання товару (виконання робіт/надання послуг) або інших умов Базового договору, а також у разі неврегулювання цього спору Клієнтом самотійно.

В такому разі Клієнт зобов'язаний сплатити Фактору ціну зворотного відступлення Права грошової вимоги у розмірі непогашеної Боржником суми грошового зобов'язання за Базовим договором, а Фактор зобов'язаний відступити Клієнту відповідне Право грошової вимоги.

- у випадку, якщо Право *майбутньої* грошової вимоги у Фактора, тобто Клієнтом виконано свої

обов'язки перед Боржником за Базовим договором, але з будь-яких причин Клієнтом не надано Фактору підтверджуючих документів - Клієнт зобов'язаний повернути Фактору грошові кошти в повній Сумі фінансування, сплаченій Фактором Клієнту за Договором, з урахуванням Винагороди Фактора (сплачена Клієнтом Винагорода йому не повертається), а Фактор зобов'язаний відступити Клієнту відповідне Право грошової вимоги.

3. ЗАХОДИ З ПИТАНЬ ФІНАНСОВОГО МОНІТОРИНГУ

3.1. Товариство надає фінансові послуги з факторингу та здійснює заходи, як суб'єкт первинного фінансового моніторингу в порядку, визначеному Законом про ПВК/ФТ та іншими нормами чинного законодавства України та Внутрішніми документами Товариства з питань фінансового моніторингу.

3.2. Товариство не встановлює ділові відносини:

- з особою - учасником фінансової операції /власником прямої або опосередкованої участі особи - учасника фінансової операції у разі наявності громадянства/податкового резидентства держави, що здійснює/здійснювала збройну агресію проти України, або постійного місцезнаходження/місця реєстрації/місця постійного проживання у відповідній державі, або інший будь який зв'язок особи - учасника фінансової операції з агресором. Щодо якої під час здійснення моніторингу фінансових операцій із застосуванням ризик-орієнтованого підходу за результатами перевірки джерела коштів встановлено, що джерело коштів, пов'язаних з фінансовою операцією такого клієнта, походить з держави, що здійснює збройну агресію проти України;
- з суб'єктами господарювання, яких включено до переліку осіб, пов'язаних з провадженням терористичної діяльності або стосовно яких застосовано міжнародні санкції (далі – Перелік осіб);
- з особами, які діють від імені та за дорученням осіб та/або організацій, яких включено до Переліку осіб;
- з суб'єктами господарювання, якими прямо або опосередковано володіють чи кінцевими бенефіціарними власниками (далі – КБВ) яких є особи та/або організації, яких включено до Переліку осіб;
- якщо здійснення ідентифікації та/або верифікації клієнта, а також встановлення даних, що дають змогу встановити КБВ, є неможливим або якщо у Товариства виникає сумнів стосовно того, що особа виступає від власного імені;
- якщо Клієнту встановлено неприйнятно високий ризик або ненадання клієнтом необхідних для здійснення НПК документів чи відомостей;
- якщо Клієнтом чи його представником надано недостовірну інформацію або інформацію з метою введення в оману Товариство;
- якщо здійснення ідентифікації особи, від імені або в інтересах якої проводиться фінансова операція, та встановлення її КБВ або вигодоодержувача (вигодонабувача) за фінансовою операцією є неможливим;
- інших випадках передбачених Внутрішніми документами Товариства з питань фінансового моніторингу.

3.3. Товариство в своїй діяльності забезпечує виконання вимог законодавством у сфері ПВК/ та Внутрішніх документів з питань фінансового моніторингу, зокрема заходів з НПК (ідентифікації та верифікації) на підставі поданих Клієнтом (представником клієнта) інформації та документів, або засвідчених в установленому порядку їх копій (якщо інше не передбачено Законом про ПВК/ФТ).

4. ПОРЯДОК ЗБЕРІГАННЯ ДОГОВОРІВ ФАКТОРИНГУ ТА ІНШИХ ДОКУМЕНТІВ, ПОВ'ЯЗАНИХ З НАДАННЯМ ФІНАНСОВИХ ПОСЛУГ

4.1. Вимоги щодо зберігання, передачі в архів справи Клієнта, що складається з Договору факторингу та усіх затребуваних Фактором від Клієнта документів для прийняття рішення щодо укладення Договору факторингу, визначаються у відповідності до вимог чинного законодавства України, Внутрішніх документів Товаристві та загальних умов організації документообігу в Товаристві.

4.2. Перелік документів, форма та строки їх зберігання визначаються Правилами організації діловодства та архівного зберігання документів у державних органах, органах місцевого самоврядування, на підприємствах, в установах і організаціях, Законом України «Про електронні документи та електронний документообіг» та Внутрішніми документами Товариства.

5. ПОРЯДОК ДОСТУПУ ДО ДОКУМЕНТІВ ТА ІНШОЇ ІНФОРМАЦІЇ, ПОВ'ЯЗАНОЇ З НАДАнням ПОСЛУГ З ФАКТОРИНГУ, ТА СИСТЕМИ ЗАХИСТУ ІНФОРМАЦІЇ

5.1. Контроль за зберіганням, дотриманням порядку доступу до документів та захисту інформації, пов'язаної з наданням послуг з факторингу, здійснює Директор Товариства.

5.2. Директор має право своїм наказом делегувати виконання окремих технічних чи організаційних функцій із захисту інформації (наприклад, адміністрування паролів, ведення журналів обліку, технічне обслуговування серверів) іншим працівникам компанії або залученим профільним фахівцям (ІТ-спеціалістам).

5.3. Не дозволяється видавати у тимчасове користування працівникам Товариства окремі документи зі справ Клієнтів. У виняткових випадках вилучення оригіналів документів допускається з дозволу Директора Товариства. Тимчасовий доступ до документів здійснюється на підставі ухвали слідчого судді, суду в порядку, визначеному Кримінальним процесуальним кодексом України.

5.4. Система захисту інформації забезпечує безперервний захист документів та іншої інформації, пов'язаної із наданням послуг з факторингу на усіх етапах її формування, обробки, передачі та зберігання.

5.5. Захист інформації забезпечується шляхом впровадження та використання відповідної системи захисту, що складається з:

- нормативно-правових актів України, а також Внутрішніх документів Товариства, що регулюють порядок доступу та роботи з відповідною інформацією, а також відповідальність за порушення цих правил;

- заходів охорони приміщень, технічного обладнання та персоналу Товариства;

- технологічних та програмно-апаратних засобів захисту інформації.

5.6. Системи захисту інформації забезпечують її цілісність інформації, конфіденційність під час обробки, передавання та зберігання.

5.7. Розробка заходів охорони, технологічних та програмно-апаратних засобів криптографічного захисту здійснюється Товариством, або іншою установою на його замовлення.

5.8. Товариство здійснює в межах своїх повноважень захист інформації від:

- несанкціонованого доступу до інформації - доступу до інформації щодо надання послуг з факторингу, що є Таємницею фінансової послуги в т.ч. комерційною таємницею, конфіденційною інформацією особам, які не мають на це дозволеного рівня прав, або повноважень, визначених законодавством України чи Внутрішніми документами Товариства, а також якщо це не встановлено Договором факторингу. Інформація, що є Таємницею фінансової послуги в т.ч. комерційною таємницею, конфіденційною інформацією визначається законодавством України та Внутрішніми документами Товариства;

- внесення несанкціонованих змін або часткового чи повного знищення інформації щодо надання послуг з факторингу особами, які не мають на це дозволеного рівня прав або повноважень, визначених законодавством України чи внутрішніми документами Товариства.

5.9. Працівники Товариства виконують вимоги щодо захисту інформації та збереження Таємниці фінансової послуги в т.ч. комерційної таємниці, конфіденційної інформації, що використовується при наданні послуг з факторингу.

5.11. Працівники Товариства несуть відповідальність за неналежне використання та зберігання засобів захисту інформації, відповідно до чинного законодавства України.

5.12. Клієнту забезпечується право доступу до інформації щодо діяльності Товариства, згідно ст. 7 ЗУ «Про фінансові послуги та фінансові компанії» №1953-IX та іншої інформації з питань надання фінансових послуг та інформації, право на отримання якої закріплено в законах України. Така інформація оприлюднена на сайті ТОВ «ТРАСТ ПЕЙ СИСТЕМ» за посиланням <http://trastpaysystem.uafin.net>

6. ПОРЯДОК ПРОВЕДЕННЯ ВНУТРІШНЬОГО КОНТРОЛЮ ЩОДО ДОТРИМАННЯ ЗАКОНОДАВСТВА ТА ВНУТРІШНІХ НОРМАТИВНИХ ДОКУМЕНТІВ ПРИ НАДАННІ ПОСЛУГ З ФАКТОРИНГУ

6.1. Товариством створено та впроваджено систему внутрішнього контролю (далі – СВК) за наданням послуг факторингу, що ґрунтується на розподілі обов'язків між його підрозділами.

Організаційна структура процесу внутрішнього контролю інтегрована в систему корпоративного управління Товариства та передбачає:

1) створення відповідної організаційної структури Товариства з урахуванням трьох ліній захисту;
2) визначення розподілу функціональних обов'язків осіб, які задіяні у функціонуванні системи внутрішнього контролю, їх повноважень, відповідальності та порядку взаємодії. Цей розподіл організований таким чином, що всі підрозділи Товариства розташовані відповідно до лінії захисту, до якої належить їх діяльність і їх місце в ієрархії. При цьому, процедури з внутрішнього контролю вбудовані в усі процеси Товариства на всіх організаційних рівнях.

6.2. Товариство визначає у Внутрішніх документах процедури та заходи з контролю, які застосовуються працівниками Товариства кожної з трьох ліній захисту.

Товариство визначає порядок та процедури:

1) вертикальної взаємодії, що застосовуються під час здійснення внутрішнього контролю між підрозділами різних ліній захисту;

2) горизонтальної взаємодії, що застосовуються в разі здійснення внутрішнього контролю в межах одного підрозділу (особи) та/або між підрозділами (особами) однієї лінії захисту.

6.3. Основні цілі та принципи організації та функціонування комплексної, адекватної й ефективної системи внутрішнього контролю Товариства, які встановлені та виконуються за всіма напрямками діяльності Товариства на всіх організаційних рівнях що визначено Положенням про організацію системи внутрішнього контролю в ТОВ «ТРАСТ ПЕЙ СІСТЕМ».

7. ВІДПОВІДАЛЬНІСТЬ ПРАЦІВНИКІВ, ДО ПОСАДОВИХ ОBOB'ЯЗКІВ ЯКИХ НАЛЕЖИТЬ БЕЗПОСЕРЕДНЯ РОБОТА З КЛІЄНТАМИ, УКЛАДЕННЯ ТА ВИКОНАННЯ ДОГОВОРІВ ФАКТОРИНГУ

7.1. Працівники Товариства, до посадових обов'язків яких належить безпосередня робота з Клієнтами, укладення (участь у процесі укладення договорів) та виконання договорів зобов'язані:

- виконувати свої посадові обов'язки на підставі посадових інструкцій, цих Правил та інших Внутрішніх документів Товариства;
- керуватись у своїй роботі законодавством України;
- надавати відповідальним підрозділам (Ключовим особам) Товариства документи, необхідні для контролю за повнотою та відповідністю здійснення ними своїх посадових обов'язків;
- не завдавати шкоди інтересам Товариства, не порушувати прав та інтересів Клієнтів Товариства;
- вживати заходів щодо врегулювання (усунення), запобігання конфліктів інтересів.
- нести встановлену законом юридичну відповідальність.

7.2. Працівники Товариства, до посадових обов'язків яких належить безпосередня робота з Клієнтами, укладення (участь у процесі укладення) та супроводження Договорів факторингу несуть відповідальність за вчинені ними дії, або бездіяльність в порядку та в межах, передбачених чинним законодавством України.

7.3. Працівники Товариства, до посадових обов'язків яких належить безпосередня робота з Клієнтами, укладення (участь у процесі укладення) та супроводження Договорів факторингу, несуть відповідальність:

- за неналежне виконання, або невиконання посадових обов'язків, передбачених посадовою інструкцією, у межах, зазначених чинним трудовим законодавством України;
- за нанесені Товариству матеріальні збитки, у межах, визначених чинним законодавством України.

7.4. У разі виявлення порушень, скоєних працівником Товариства на будь якому етапі надання фінансової послуги, такий працівник зобов'язаний негайно виправити виявлені порушення законодавства чи Внутрішніх документів на вимогу Загальних Зборів Учасників (Єдиного учасника) Товариства. У разі повторного порушення Загальні Збори Учасників (Єдиний учасник) Товариства мають право відсторонити такого працівника від роботи до прийняття рішення за фактом порушення, а також притягнути його до дисциплінарної відповідальності (включно зі звільненням із посади). Якщо при розгляді справи виявляється, що порушення здійснено працівником з корисливою метою, Директор Товариства інформує про виявлене порушення правоохоронні органи та вживає інших заходів згідно вимог чинного законодавства України.

8. ПОРЯДОК ФОРМУВАННЯ РЕЗЕРВУ НА МОЖЛИВІ ВТРАТИ ПО ФАКТОРИНГОВИМ ОПЕРАЦІЯМ

8.1. Порядок розрахунку резервів, порядок формування (регулювання) та списання резервів описані у внутрішніх нормативних документах Товариства, де за основу взяті МСФЗ 9 «Фінансові інструменти» з метою достовірного відображення у фінансовій звітності Товариства операцій з фінансовими інструментами, розміру їх знецінення та формування резервів.

9. РЕЄСТРАЦІЯ ВІДСТУПЛЕННЯ ПРАВА ГРОШОВОЇ ВИМОГИ В РЕЄСТРІ (у разі Функціонування Реєстру належним чином)

9.1. Реєстр відступлень права грошової вимоги за Договорами факторингу (далі - Реєстр) - це інформаційно-комунікаційна система, що включає:

- публічний електронний реєстр, призначений для реєстрації відступлення прав грошової вимоги за договорами факторингу, оприлюднення в режимі реального часу інформації про зареєстровані відступлення прав грошової вимоги;

- електронну систему факторингу, що забезпечує реєстрацію осіб, автоматичне розміщення, отримання і передавання інформації та документів в електронній формі під час відносин, що виникають на підставі договору факторингу, користування сервісами з автоматичним обміном інформацією, доступ до якої здійснюється за допомогою мережі Інтернет.

9.2. До Реєстру вносяться відомості про відступлення права грошової вимоги за Договором факторингу, згідно ЗУ «Про факторинг», про зміну цих відомостей, інформація про анулювання запису про реєстрацію відступлення права грошової вимоги та про зміну такої інформації.

9.3. Реєстрація відступлення права грошової вимоги за Договором факторингу (крім договору конфіденційного факторингу) є обов'язковою.

9.4. Реєстрація відступлення права грошової вимоги в Реєстрі здійснюється в автоматичному режимі на підставі заяви Фактора про реєстрацію відступлення права грошової вимоги (далі - Заява).

9.5. Заява є електронним структурованим документом, що передбачає автоматичну обробку, та повинна містити відомості передбачені Законом України «Про факторинг».

9.6. Фактор протягом трьох робочих днів після укладення Договору факторингу самостійно формує заяву відповідно до порядку ведення Реєстру.

9.7. Фактор несе відповідальність згідно із ЗУ «Про факторинг» за недостовірність відомостей, що містяться в Заяві.

9.8. Внесення змін до відомостей, що містяться в Реєстрі (внесення змін до запису, внесення до Реєстру інформації про анулювання запису та внесення змін до інформації про анулювання запису), здійснюється в автоматичному режимі на підставі заяви Фактора.

9.9. У разі внесення змін до запису або інформації про його анулювання, або внесення змін до інформації про анулювання запису Клієнт та Боржник мають бути повідомлені в день внесення таких змін у електронній системі Факторингу (за умови, що клієнт та боржник зареєстровані в електронній системі факторингу).

9.10. Пріоритет відступлення права грошової вимоги визначається за часом реєстрації такого відступлення відповідно до ЗУ «Про факторинг» незалежно від моменту укладення Договору факторингу (правочину про відступлення права грошової вимоги в межах рамкового Договору факторингу) та моменту виникнення права грошової вимоги.

9.11. Реєстрація відступлення права грошової вимоги, що відбулася раніше, має пріоритет. Зареєстроване відступлення права грошової вимоги має пріоритет над незареєстрованим відступленням права грошової вимоги.

9.12. До дня початку функціонування Реєстру відступлень права грошової вимоги відповідно до законодавства України *(тобто, до моменту початку Функціонування Реєстру належним чином)*, положення цього Розділу, що регулюють порядок реєстрації відступлення Права грошової вимоги, реєстрації зворотного відступлення Права грошової вимоги, внесення змін до відомостей Реєстру, припинення реєстрації відступлення Права грошової вимоги, реєстрації відступлення Права грошової вимоги, визначення пріоритету на підставі Реєстру, реєстрації наступного відступлення Права грошової вимоги та інші дії, вчинення яких є об'єктивно неможливим без Функціонування Реєстру належним чином, не застосовуються до правовідносин Сторін.

9.13. Відсутність факту Функціонування Реєстру відступлень права грошової вимоги належним чином, а також неприйняття або не набрання чинності нормативно-правовими актами, що регулюють порядок його функціонування, не впливають на чинність Договору факторингу,

дійсність відступлення права грошової вимоги та виникнення, зміну чи припинення прав та обов'язків Сторін за Договором факторингом.

10. ЗАКЛЮЧНІ ПОЛОЖЕННЯ

10.1. Ці Правила затверджуються Рішенням Єдиного Учасника Товариства, набувають чинності з дати їх затвердження та підлягають оприлюдненню на сайті Товариства у загальному порядку.

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

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

10.4. У всьому іншому, що не врегульоване цими Правилами, Товариство керується чинним законодавством України, іншими Внутрішніми документами Товариства та умовами укладених Договорів факторингу.