

«ЗАТВЕРДЖЕНО»

Загальними зборами учасників

ТОВ «ЛАВРІН ФІНАНС»

(протокол №11-06/2024 від «11» червня 2024 р.)

Директор ТОВ «ЛАВРІН ФІНАНС»

Д.С. Дервіш

ПРИМІРНИЙ
ДОГОВІР ФАКТОРИНГУ № ____

м. Київ

«__» _____ 20__ р.

ТОВАРИСТВО З ОБМЕЖЕНОЮ ВІДПОВІДАЛЬНІСТЮ «ЛАВРІН ФІНАНС» (ідентифікаційний код **40369854**), яке внесено до Державного реєстру фінансових установ та яке діє на підставі ліцензії на діяльність фінансової компанії від 15.03.2024, в особі _____ (посада та П.І.Б. уповноваженої особи), діючого на підставі _____, надалі за текстом – **«Фінансова компанія»**, з однієї сторони, та

_____ (найменування юридичної особи та її ідентифікаційний код, П.І.Б. фізичної особи – підприємця та її РНОКПП), в особі _____ (посада та П.І.Б. уповноваженої особи), яка(ий) діє на підставі _____ (вказати документи, що надають повноваження укладати правочин), надалі за текстом – **«Клієнт»**, з іншої сторони, разом іменовані як Сторони, а кожна окремо - Сторона, уклали цей Договір факторингу (надалі – Договір) про наступне:

1. ТЛУМАЧЕННЯ ТЕРМІНІВ

Фінансова установа – юридична особа, метою створення якої є здійснення діяльності з надання фінансових послуг, яка відповідно до закону надає одну чи декілька фінансових послуг на підставі відповідної ліцензії, виданої Національним банком України.

Фінансова компанія – це фінансова установа, яка на підставі відповідної ліцензії має право здійснювати діяльність з надання одного або декількох з таких видів фінансових послуг: надання коштів та банківських металів у кредит; надання гарантій; факторинг; фінансовий лізинг; торгівля валютними цінностями; фінансові платіжні послуги з переказу коштів без відкриття рахунку та/або із здійснення еквайрингу платіжних інструментів.

Договір факторингу – договір між Клієнтом та Фінансовою компанією, відповідно до якого одна сторона (Фінансова компанія) передає або зобов'язується передати грошові кошти в розпорядження другої сторони (Клієнта) за плату (у будь-який передбачений договором спосіб), а Клієнт відступає або зобов'язується відступити Фінансовій компанії своє право грошової вимоги до третьої особи (Боржника).

Боржник – юридична особа або фізична особа - підприємець, яка має боргові грошові зобов'язання перед Клієнтом відповідно до цивільно-правової угоди.

Клієнт – юридична особа або фізична особа - підприємець, яка звертається за отриманням фінансової послуги до Фінансової компанії, є кредитором Боржника та відступає або зобов'язується відступити Фінансовій компанії право грошової вимоги до Боржника.

Кредитний реєстр Національного банку України – інформаційна система, що забезпечує збирання, накопичення, зберігання, зміну, використання та поширення (надання) інформації про кредитні операції Фінансової компанії та про стан виконання зобов'язань за такими операціями, аналіз та класифікацію кредитів та інших фінансових зобов'язань.

2. ПРЕДМЕТ ДОГОВОРУ

2.1. Фінансова компанія зобов'язується передати грошові кошти в сумі _____ грн (_____ гривень _____ копійок) в розпорядження Клієнта за плату, а Клієнт відступає Фінансовій компанії своє право грошової вимоги до _____ (зазначається найменування, ідентифікаційний код та місцезнаходження Боржника) (надалі - Боржник), яке виникло та/або виникне в майбутньому у Клієнта відповідно до _____ № _____ від «__» _____ 20__ року (надалі – Основне зобов'язання).

2.2. Характеристика грошової вимоги, яка передається Клієнтом:

- загальна сума грошової вимоги _____ грн (_____ гривень _____ копійок), у тому числі:

ФІНАНСОВА КОМПАНІЯ _____

_____ КЛІЄНТ

(Наступні підпункти залишаються в Договорі за необхідності)

а) сума основного боргу _____ грн (_____ гривень _____ копійок);

б) сума відсотків _____ грн (_____ гривень _____ копійок);

в) сума неустойки _____ грн (_____ гривень _____ копійок);

г) будь-які інші платежі _____ грн (_____ гривень _____ копійок).

2.3. Фінансова компанія приймає на себе ризик виконання такої грошової вимоги та набуває права на всі суми, які вона одержить від Боржника на виконання вимоги.

2.4. Клієнт відступає своє право грошової вимоги до Боржника за основним боргом, інфляційними втратами, 3% річних, пенею та іншими нарахуваннями або штрафними санкціями, які Боржник має сплатити за Основним зобов'язанням.

3. ПОРЯДОК ТА УМОВИ ЗДІЙСНЕННЯ ФАКТОРИНГОВОЇ ОПЕРАЦІЇ

3.1. Клієнт відступає Фінансовій компанії право грошової вимоги, належні Клієнту до Боржника за грошовим зобов'язанням, яке виникло або виникне в майбутньому згідно з Основним зобов'язанням та за документами, що підтверджують дійсність грошової вимоги.

3.2. Сума грошового зобов'язання Боржника (надалі - Договірна сума) за документами, що підтверджують дійсність грошової вимоги, згідно яких Фінансова компанія приймає право грошової вимоги, становить _____ грн (_____ гривень _____ копійок).

3.3. Сума фінансування за відступлення права грошової вимоги, визначеної в п. 3.2 цього Договору, становить _____ грн (_____ гривень _____ копійок).

3.4. Плата за фінансування під відступлення права грошової вимоги Фінансовій компанії складає суму в розмірі _____ грн (_____ гривень _____ копійок).

або

Плата за фінансування під відступлення права грошової вимоги Фінансовій компанії складає різницю між Договірною сумою та сумою грошових коштів, які Фінансова компанія зобов'язується передати в розпорядження Клієнта. Плата за фінансування буде визнаватися Фінансовою компанією в тому звітному періоді та в тому обсязі, коли надходження буде перевищувати грошове зобов'язання від Боржника, зазначеного в п. 3.2. Договору, над сумою фінансування під відступлене право грошової вимоги, зазначеного в п. 3.3. Договору.

3.5. В строк до «__» _____ 20__ року Фінансова компанія перераховує суму, визначену в п. 3.3 цього Договору, на поточний рахунок Клієнта.

3.6. Відступлення права грошової вимоги від Клієнта до Фінансової компанії відбувається _____ (з моменту зарахування коштів на рахунок Клієнта згідно п. 3.3. цього Договору або в день укладання цього Договору або протягом _____ днів після укладання цього Договору).

3.7. В день підписання цього Договору Клієнт за Актом приймання-передачі документів передає Фінансовій компанії оригінали документів або належним чином засвідчені копії документів, що засвідчують дійсність грошової вимоги.

3.8. Всі документи, що засвідчують дійсність грошової вимоги, повинні бути оформлені належним чином, інакше Фінансова компанія має право відмовити Клієнтові у їх прийнятті та вимагати від Клієнта усунути всі недоліки протягом _____ робочих днів.

3.9. Клієнт та/або Фінансова компанія протягом _____ календарних днів після укладання Договору повідомляє у письмовій формі Боржника про відступлення права грошової вимоги. У повідомленні зазначається грошова вимога, яка підлягає виконанню та Фінансова компанія, якій Боржник повинен здійснити платіж, вказуються платіжні реквізити Фінансової компанії, за якими Боржник зобов'язаний здійснити платіж. Повідомлення про відступлення права грошової вимоги надсилається рекомендованим листом з повідомленням про вручення або передається/вручається безпосередньо Боржнику під особистий підпис (керівника, відповідальної особи тощо).

3.10. В силу цього Договору та діючого законодавства України Боржник зобов'язаний виконати грошову вимогу, здійснивши Фінансовій компанії платіж/платежі за зобов'язанням Боржника перед Клієнтом згідно Основного зобов'язання.

4. ПРАВА ТА ОБОВ'ЯЗКИ СТОРІН

4.1. Фінансова компанія має право:

4.1.1. Вимагати від Клієнта відступлення йому грошової вимоги в передбаченому цим Договором порядку і строки;

4.1.2. Вимагати від Клієнта належного повідомлення Боржника про відступлення права грошової вимоги;
(п. 4.1.2. залишається у разі необхідності)

4.1.3. Вимагати належного виконання Клієнтом всіх зобов'язань за цим Договором;

4.1.4. Здійснити наступне відступлення права грошової вимоги за Договором третій особі.

ФІНАНСОВА КОМПАНІЯ _____

_____ КЛІЄНТ

4.2. Клієнт має право:

4.2.1. Вимагати від Фінансової компанії здійснення фінансування відповідно до цього Договору;

4.2.2. Вимагати належного виконання Фінансовою компанією всіх зобов'язань по цьому Договору.

4.3. Обов'язки Фінансової компанії:

4.3.1. Здійснити фінансування Клієнта за відступлення права грошової вимоги в строк, зазначений у п. 3.5. Договору;

4.3.2. Надіслати або вручити Боржнику письмове повідомлення про відступлення права грошової вимоги.

(п. 4.3.2. залишається у разі необхідності)

4.4. Обов'язки Клієнта:

4.4.1. Надіслати Боржнику письмове повідомлення про відступлення права грошової вимоги;

4.4.2. Передати Фінансовій компанії документи, які засвідчують право грошової вимоги, що відступається, та інформацію, яка є важливою для здійснення відступлення;

4.4.3. негайно сповістити Фінансову компанію про виконання Боржником грошової вимоги відступленої Фінансовій компанії та перерахувати їй отримані від Боржника грошові кошти протягом ____ календарних днів з дати їх отримання у розмірі суми фінансування та плати, якщо така плата передбачена Договором.

4.4.4. Надати додаткову інформацію про Боржника (якщо Клієнт має таку інформацію) за вимогою Фінансової компанії, виключаючи інформацію конфіденційного характеру.

4.4.5. Здійснити плату за фінансування під відступлення права грошової вимоги, в строк до «__» ____ 20__ року.

(п. 4.4.5. залишається у разі необхідності)

5. КОНФІДЕНЦІЙНІСТЬ

5.1. Сторони приймають на себе зобов'язання розглядати всю інформацію, отриману під час виконання цього договору та всіх додатків до нього, як конфіденційну.

5.2. Сторони гарантують, що з цією інформацією та даними будуть ознайомлені тільки ті особи з їх персоналу, які безпосередньо пов'язані з виконанням робіт за цим Договором.

5.3. Сторони зобов'язуються не розповсюджувати, не публікувати будь-яку інформацію, отриману в ході виконання цього Договору.

5.4. Усі положення цього Договору щодо конфіденційності, залишаються чинними необмежений час після закінчення строку дії цього Договору або його дострокового розірвання.

6. ВІДПОВІДАЛЬНІСТЬ СТОРІН

6.1. Сторони несуть відповідальність за порушення умов цього Договору згідно чинного законодавства України.

6.2. Порушенням умов цього Договору є його невиконання або неналежне виконання, тобто виконання з порушенням умов, визначених змістом цього Договору.

6.3. Клієнт відповідає перед Фінансовою компанією за дійсність грошової вимоги та всіх інших прав, належних Клієнту, які відступаються відповідно до умов даного Договору.

6.4. Клієнт підтверджує, що в момент відступлення грошової вимоги, йому не були відомі обставини, внаслідок яких Боржник має право не виконувати вимогу.

6.5. Клієнт не відповідає перед Фінансовою компанією за невиконання або неналежне виконання Боржником грошової вимоги, право якої відступається і яка буде пред'являтися до виконання.

6.6. Клієнт не відповідає перед Фінансовою компанією, якщо одержані нею суми є меншими від суми, сплаченої Фінансовою компанією Клієнту.

6.7. Клієнт несе відповідальність перед Фінансовою компанією за надання документів, що містять завідомо неправдиву інформацію.

6.8. У випадку якщо Боржник у судовому порядку оскаржує свої зобов'язання за цим Договором або Основним зобов'язанням, рішенням відповідного судового органу встановлюється відповідальність Клієнта за дійсність відступленого грошового права вимоги, а саме: встановлюється факт невиконання або неналежного виконання Клієнтом своїх зобов'язань за Договором, Клієнт зобов'язаний повернути Фінансовій компанії сплачені нею суми за фінансування під відступлення права грошової вимоги.

7. ОБСТАВИНИ НЕПЕРЕБОРНОЇ СИЛИ

7.1. Сторони звільняються від відповідальності за невиконання або неналежне виконання своїх зобов'язань за цим Договором, якщо це стало наслідком:

- дії непереборної сили природного характеру, а саме: стихійного природного лиха, повені, надзвичайно сильного снігу і температури нижче допустимої для виконання робіт;

- війни, військових дій будь-якого роду;

- дії обставин, що знаходяться поза контролем Сторін, включаючи прийняття закону або іншого нормативного акту, що забороняє дії, передбачені цим Договором;

ФІНАНСОВА КОМПАНІЯ _____

_____ КЛІЄНТ

що тривають не менше 7 (семи) послідовних днів і безпосередньо впливають на виконання цього Договору.

7.2. Сторона, для якої створилася неможливість виконання зобов'язань за Договором, зобов'язана, не пізніше 10 (десяти) календарних днів з моменту виникнення обставин непереборної сили, сповістити у письмовій формі іншу Сторону.

Неповідомлення або несвоєчасне повідомлення Стороною про обставини непереборної сили позбавляє Сторону права посилається на дію обставин непереборної сили як на підставу невиконання або неналежного виконання своїх зобов'язань за Договором.

7.3. Сторона, посилаючись на обставини непереборної сили, повинна довести її наявність офіційним документом, виданим відповідним органом.

7.4. Якщо наслідки, викликані цими обставинами, триватимуть більше 14 (чотирнадцяти) календарних днів, Сторони шляхом переговорів визначають, які заходи слід прийняти.

8. ВИРІШЕННЯ СПОРІВ

8.1. Усі спори та розбіжності, що виникають між сторонами з виконання ними зобов'язань за цим Договором вирішуються шляхом переговорів.

8.2. Якщо спори та розбіжності неможливо врегулювати шляхом переговорів, то вони вирішуються у судовому порядку за встановленою підсудністю та підвідомчістю такого спору у порядку, визначеному відповідним чинним в Україні законодавством - у господарському суді.

9. СТРОК ДІЇ, ПОРЯДОК ЗМІНИ, РОЗІРВАННЯ ТА ПРИПИНЕННЯ ДОГОВОРУ

9.1. Цей договір набуває чинності з дати його підписання Сторонами та діє до «__» _____ 20__ року, а в частині невиконаних зобов'язань – до повного та належного їх виконання.

9.2. Закінчення строку дії цього Договору не звільняє Сторони від взятих на себе зобов'язань та відповідальності за його порушення, яке мало місце під час дії Договору.

9.3. Всі додатки, зміни та доповнення до цього Договору мають бути вчинені в письмовій формі, підписані належним чином та скріплені печатками сторін (за наявності).

9.4. Зміни до цього Договору набирають чинності з моменту належного оформлення Сторонами відповідної додаткової угоди до цього Договору, якщо інше не встановлено у самій додатковій угоді, цьому Договорі або у чинному законодавстві України.

9.5. Якщо інше прямо не передбачено цим Договором або чинним законодавством України, цей Договір може бути розірваний тільки за домовленістю Сторін.

9.6. Цей договір може бути припинений частково або у повному обсязі на підставах, встановлених чинним законодавством України.

10. ПРИКІНЦЕВІ ПОЛОЖЕННЯ

10.1. 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, регулюються цим Договором та відповідними нормами чинного законодавства України.

10.2. Після підписання цього Договору 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.

10.3. Сторони несуть повну відповідальність за правильність вказаних ними у цьому Договорі реквізитів та зобов'язуються впродовж 10 (десяти) календарних днів у письмовій формі повідомляти іншу Сторону про їх зміну, а у разі неповідомлення несуть ризик настання пов'язаних із цим несприятливих наслідків.

10.4. 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 (за наявності).

10.5. Сторони зобов'язуються не укладати договорів чи інших угод і не вчиняти дії, які б суперечили умовам даного договору.

10.6. Цей Договір складений при повному розумінні Сторонами його умов та термінології українською мовою у ____ (____) автентичних примірниках, які мають однакову юридичну силу.

10.7. Підписанням цього договору Клієнт підтверджує:

- здатність виконувати умови цього Договору та володіння достатнім рівнем платоспроможності, необхідним для повного та своєчасного виконання своїх зобов'язань за цим Договором;

- отримання до моменту укладання цього Договору вичерпної інформації необхідної для укладення даного Договору та інформації зазначеної в частині 2 статті 7 Закону України «Про фінансові послуги та фінансові компанії» №1953-IX від 14.12.2021;

- ознайомлення з «Правилами надання послуг з факторингу» належним чином;

- отримання одного екземпляру оригіналу цього Договору.

10.8. Інформація, що була надана Фінансовою компанією, забезпечила правильне розуміння Клієнтом суті фінансової послуги, що має надаватись, без нав'язування її придбання Фінансовою компанією.

10.9. Клієнт проінформований про те, що Фінансова компанія є володільцем персональних даних щодо Клієнта, зібраних відповідно до умов цього Договору, про склад та зміст зібраних персональних даних, мету збору персональних даних, а також про права Клієнта як суб'єкта персональних даних відповідно до Закону України «Про захист персональних даних» (в тому числі ст. ст. 8, 16, 20, 29), Клієнт підтверджує надання ним своєї згоди на обробку персональних даних Фінансовою компанією у картотеках та/або за допомогою інформаційно-телекомунікаційної системи бази персональних даних клієнтів та передачу даних третім особам з метою забезпечення реалізації відносин у сфері надання фінансових послуг. Вищезазначена згода на обробку Фінансовою компанією персональних даних, права Фінансової компанії, пов'язані зі згодою на обробку персональних даних, є необмеженими строком, безумовними і безвідкличними.

10.10. Підписанням цього договору Клієнт надає Фінансовій компанії згоду на доступ до його кредитної історії, збір, зберігання, використання та поширення через Кредитний реєстр Національного банку України інформації щодо Клієнта, умов цього Договору та виконання зобов'язань за Договором, а також іншої інформації на виконання вимог Закону України «Про фінансові послуги та фінансові компанії» №1953-IX від 14.12.2021.

11. РЕКВІЗИТИ ТА ПІДПИСИ СТОРІН:

ФІНАНСОВА КОМПАНІЯ:

ТОВ «ЛАВРІН ФІНАНС»

Місцезнаходження: _____

Ідентифікаційний код: 40369854

IBAN UA _____

в _____
код банку _____

тел. _____

(посада уповноваженої особи)

(підпис) / _____
(П.І.Б.)

м.п.

КЛІЄНТ:

(найменування юридичної особи,
П.І.Б. фізичної особи - підприємця)

(місцезнаходження для юридичної особи, місце
проживання або місце перебування для фізичної особи
- підприємця)

(ідентифікаційний код за ЄДРПОУ для юридичної
особи, реєстраційний номер облікової картки
платника податків, серія та номер паспорта/номер
паспорта у формі картки для фізичної особи -
підприємця)

(поточний рахунок)

тел. _____

(посада уповноваженої особи або залишити вільним
для фізичної особи - підприємця)

(підпис) / _____
(П.І.Б.)

м.п.

(у разі наявності)