

**ПРИМІРНИЙ ДОГОВІР ПРО НАДАННЯ  
ФІНАНСОВИХ ПОСЛУГ З ФАКТОРИНГУ**

м. Дніпро ..... 202\_року

**ТОВАРИСТВО З ОБМЕЖЕНОЮ ВІДПОВІДАЛЬНІСТЮ «ФІНАНСОВА КОМПАНІЯ «Є ГРОШІ»**, код ЄДРПОУ 43509084, місцезнаходження: 49044, Дніпропетровська область, місто Дніпро, вулиця Шевченка, 51Д, в особі директора Малиновської Анастасії Олександрівни, що діє на підставі Статуту (надалі – **«Фактор»**), з однієї сторони, та

**ТОВАРИСТВО З ОБМЕЖЕНОЮ ВІДПОВІДАЛЬНІСТЮ «\_\_\_\_\_»**, код ЄДРПОУ \_\_\_\_\_, місцезнаходження: \_\_\_\_\_, в особі \_\_\_\_\_, що діє на підставі \_\_\_\_\_ (надалі – **«Клієнт»**), з іншої сторони, (в подальшому разом - **«Сторони»**, а кожна окремо – **«Сторона»**), уклали цей Договір про надання фінансових послуг з факторингу (далі - **«Договір»**) про наступне:

**1. ПРЕДМЕТ ДОГОВОРУ**

1.1. В порядку та на умовах, визначених цим Договором, Клієнт передав Фактору, а Фактор прийняв і зобов'язується оплатити Клієнту права вимоги за грошовими зобов'язаннями у загальному розмірі: \_\_\_\_ (\_\_\_\_\_) гривень 00 копійок, що виникли у Клієнта за договорами, укладеними між Клієнтом та боржниками (далі – **«Основні договори»**).

1.2. На підставі цього Договору Фактор стає Новим кредитором в зобов'язаннях, що виникли із Основних договорів, та отримує права вимоги за Основними договорами, в тому числі права грошових вимог до боржників по сплаті боргу за Основними договорами, строк платежу за якими настав відповідно до Акту прийому-передачі прав вимоги (Додаток № 1 до Договору), а також вимоги за Основними договорами, які виникнуть в майбутньому.

1.3. Зобов'язання Клієнта перед боржниками за Основними договорами, які полягають у наданні грошових коштів у позику, на момент укладання цього Договору Клієнтом виконані повністю.

1.4. Відступлення права грошової вимоги і всіх інших прав, належних Клієнту за Основними договорами, та їх перехід від Клієнта до Фактора відбувається у дату укладення цього Договору.

**2. ПОРЯДОК ВИКОНАННЯ ДОГОВОРУ**

2.1. Для реалізації Фактором придбаних ним прав Клієнт під час підписання цього Договору та Акту прийому-передачі прав вимоги за формою, встановленою Додатком № 1 до цього Договору, передав засобами електронного або поштового зв'язку (за вибором Клієнта - флеш-накопичувач, компакт-диск або інший носій інформації) Фактору електронний Реєстр Боржників за формою, встановленою Додатком № 2 до цього Договору, з усіма заповненими даними про Боржників, а також наступні документи:

- оригінали Основних договорів;
- підтвердження видачі кредитів за Основними договорами боржникам;
- докази повідомлення боржників про відступлення права вимоги;
- розрахунки заборгованості станом на день відступлення права вимоги;
- перелік контактних даних близьких та довірених осіб боржників, які надані боржниками у процесі укладення та виконання Основних договорів, та персональні дані самих боржників;
- документи, на підставі яких було проведено ідентифікацію та верифікацію боржників.

2.2. Клієнт зобов'язується протягом 10 робочих днів з дати відступлення права вимоги за Основними договорами повідомити боржників у спосіб, визначений частиною першою статті 25 Закону України «Про споживче кредитування» та передбачений договором про споживчий кредит, про укладення цього Договору та про передачу персональних даних боржників, повідомити, що платіж на користь Фактора є належним, а також надати інформацію про особу Фактора (найменування, ідентифікаційний код юридичної особи в Єдиному державному реєстрі юридичних осіб, фізичних осіб-підприємців та громадських формувань, місцезнаходження, інформацію для здійснення зв'язку - номер телефону, адресу, адресу електронної пошти). Фактор, у свою чергу, погоджується, що зазначений обов'язок зберігається за Фактором у разі подальшого відступлення права вимоги за відповідним договором.

2.3. Розрахунки боржників з Фактором стосовного переданих за цим Договором прав здійснюються в порядку та формах, установлених Основними договорами.

2.4. У разі встановлення фактів:

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

право вимоги до таких Боржників повертається Фактором Клієнту з поверненням Фактору фінансування за такими правами вимоги у розмірі, пропорційному суми отриманого фінансування за Договором до суми повернення за такою вимогою.

Точна сума повернення фінансування за кожним окремим правом вимоги, яке повертається, визначається за формулою:

$$\text{ОСФ} = \text{ОСЗБ} \times (\text{Ф}/\text{СЗ}), \text{ де:}$$

**ОСФ** - одинична сума фінансування за правом вимоги, яке повертається (сума до повернення),

**ОСЗБ** - сума загального боргу (тіло кредиту, відсотки, комісія, неустойка) за правом вимоги, яке повертається;

**Ф** - сума фінансування, вказана в пункті 4.1. цього Договору,

**СЗ** - загальна сума заборгованості за відступленими правами вимоги, вказана в пункті 1.1. цього Договору.

Порядок та строки повернення фінансування визначаються в залежності від конкретної обставини, вказаної у якості підстави для повернення фінансування, кількості відповідних Боржників та узгоджуються Сторонами шляхом укладення додаткової угоди до цього Договору.

### 3. ПРАВА ТА ОБОВ'ЯЗКИ СТОРІН

#### 3.1. Фактор має право:

3.1.1. На належне виконання Клієнтом всіх зобов'язань за цим Договором.

3.1.2. Вимагати від Клієнта повідомити боржників про відступлення вимоги (вимог) Фактору в строк, що становить 10 (десять) робочих днів з дня підписання даного договору, у порядку, визначеному пунктом 2.2. цього Договору.

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

#### 3.2. Клієнт має право:

3.2.1. На належне виконання Фактором всіх зобов'язань за цим Договором.

3.2.2. Клієнт не відповідає за невиконання або неналежне виконання боржниками грошових зобов'язань, право вимоги за яким відступаються згідно з цим Договором.

3.2.3. Вимагати від Фактора перерахування коштів за цим Договором.

#### 3.3. Фактор зобов'язаний:

3.3.1. Сплатити Клієнту кошти у порядку та строки, передбачені цим Договором.

#### 3.4. Клієнт зобов'язаний:

3.4.1. Відступити Фактору право грошової вимоги згідно з умовами цього Договору.

3.4.2. Не пізніше 10 (десяти) робочих днів після набрання чинності даним Договором сповістити боржників про укладення цього Договору у порядку, визначеному пунктом 2.2. цього Договору.

3.4.3. Передати Фактору всі необхідні документи, які свідчать про його право грошової вимоги.

3.4.4. Клієнт відповідає перед Фактором за дійсність грошових вимог, право за якими відступається згідно з цим Договором.

3.4.5. Надати Фактору документи, передбачені пунктом 2.1. Договору.

#### **4. ЦІНА ДОГОВОРУ І ПОРЯДОК РОЗРАХУНКІВ**

4.1. За відступлення права вимоги до боржників за Основними договорами Фактор сплачує Клієнту грошову суму у розмірі \_\_\_\_ гривень \_\_ копійок.

4.2. Сторони узгодили, що фінансування Клієнта здійснюється Фактором у відповідності до частини 1 статті 1084 Цивільного кодексу України шляхом купівлі Фактором у Клієнта права грошової вимоги, без необхідності сплати інших грошових коштів. Сумою фінансування у цьому разі є сума, вказана у пункті 4.1. цього Договору.

4.3. Платою Клієнта Фактору за надання фінансування під відступлення права вимоги згідно з цим Договором є сума у розмірі \_\_\_\_ гривень \_\_\_\_ копійок.

Сторони узгодили, що плата за фінансування сплачується Клієнтом в 5-ти денний термін з дня отримання фінансування шляхом перерахування грошових коштів на поточний рахунок Фактора, зазначений розділі 10 цього Договору.

4.4. Фактор зобов'язується протягом 30 (тридцяти) банківських днів після укладення цього Договору перерахувати на поточний рахунок Клієнта грошову суму фінансування, зазначену у пункті 4.1. цього Договору.

4.5. Моментом сплати грошових коштів вважається день їх надходження на поточний рахунок відповідної Сторони Договору.

4.6. У разі повернення Фактором Клієнту права вимоги до окремих боржників відповідно до пункту 2.4. цього Договору, повернення Фактору фінансування за такими правами вимоги здійснюється Клієнтом у порядку, вказаному в пункті 2.4. цього Договору.

#### **5. ВІДПОВІДАЛЬНІСТЬ СТОРІН І ВИРІШЕННЯ СПОРІВ**

5.1. У випадку порушення своїх зобов'язань за цим Договором Сторони несуть відповідальність, визначену цим Договором та чинним законодавством України. Порушенням зобов'язання є його невиконання або неналежне виконання, тобто виконання з порушенням умов, визначених змістом зобов'язання.

5.2. Сторони не несуть відповідальності за порушення своїх зобов'язань за цим Договором, якщо воно сталося не з їх вини. Сторона вважається невинуватою, якщо вона доведе, що вжила всіх залежних від неї заходів для належного виконання зобов'язання.

5.3. Клієнт відповідає перед Фактором за дійсність переданих прав вимоги, але не несе відповідальності за задоволення боржниками вимог Фактора.

5.4. Усі спори та розбіжності, пов'язані із цим Договором, його укладанням або такі, що виникають в процесі виконання умов цього Договору, вирішуються шляхом переговорів між уповноваженим представниками Сторін. Якщо спір неможливо вирішити шляхом переговорів, він вирішується в судовому порядку за встановленою підвідомчістю та підсудністю такого спору у порядку, визначеному чинним законодавством України.

#### **6. СТРОК ДІЇ ДОГОВОРУ ТА ІНШІ УМОВИ**

6.1. Цей договір набирає чинності з моменту його підписання обома Сторонами та діє до \_\_. \_\_.202\_\_ включно.

6.2. Після підписання цього Договору всі попередні переговори за ним, листування, попередні угоди та протоколи про наміри з питань, що так чи інакше стосуються цього Договору, втрачають юридичну силу.

6.3. Зміни та доповнення, додаткові угоди та додатки до цього Договору є його невід'ємною

частиною і мають юридичну силу у разі, якщо вони викладені у письмовій формі та підписані уповноваженими представниками Сторін

6.4. Усі правовідносини, що виникають у зв'язку з виконанням умов цього Договору і не врегульовані ним, регламентуються нормами чинного законодавства України.

## **7. ПОРЯДОК ЗМІНИ І ПРИПИНЕННЯ ДІЇ ДОГОВОРУ**

7.1. Закінчення строку дії цього Договору не звільняє Сторін від відповідальності за його невиконання або неналежне виконання, що мало місце під час дії цього Договору.

7.2. Будь-які зміни та/або доповнення до цього Договору можуть бути внесені виключно за згодою Сторін у формі додаткових угод, що є невід'ємними додатками до цього Договору.

7.3. Будь-які зміни та/або доповнення до цього Договору набирають чинності з моменту належного оформлення Сторонами відповідної додаткової угоди до цього Договору.

7.4. Цей Договір може бути розірваний виключно за домовленістю Сторін, якщо інше не передбачене умовами Договору та чинним законодавством України. Розірвання Договору відбувається шляхом укладення Сторонами відповідної додаткової угоди.

7.5. Недійсність окремої вимоги тягне за собою недійсність Договору лише стосовно такої недійсної вимоги.

## **8. ФОРС-МАЖОР**

8.1. Сторони звільняються від відповідальності за часткове або повне невиконання зобов'язань за цим Договором, якщо це невиконання є наслідком непереборної сили (форс-мажорних обставин).

8.2. Під форс-мажорними обставинами розуміють надзвичайні та невідворотні обставини, що об'єктивно унеможливають виконання зобов'язань, передбачених умовами цього Договору. Перелік форс-мажорних обставин закріплений у частині 2 статті 14<sup>1</sup> Закону України «Про торгово-промислові палати в Україні».

8.3. У випадку настання форс-мажорних обставин Сторона, яка зазнала впливу форс-мажорних обставин, повинна негайно, але не пізніше ніж через 3 (три) робочих дні з моменту настання цих обставин, повідомити в письмовій або/чи усній формі (по телефону) іншу Сторону про ці обставини та їх вплив на виконання відповідних зобов'язань та вдатися до всіх можливих заходів для того, щоб мінімізувати негативні наслідки, що є результатом дії форс-мажорних обставин, наскільки це можливо. Настання форс-мажорних обставин має бути засвідчене Торгово-промисловою палатою України або уповноваженими нею регіональними торгово-промисловими палатами. Якщо повідомлення обставин не було направлено у 3-ри денний строк з дати настання форс-мажорних обставин, Сторона, яка мала його направити, несе відповідальність за збитки іншої Сторони, які стали результатом того, що таке повідомлення не було направлено.

8.4. Звільнення від відповідальності за цим Договором внаслідок дії форс-мажорних обставин матиме місце лише в разі надання Стороною, яка зазнала впливу форс-мажорних обставин, протягом 40 (сорока) календарних днів з дня, коли їй стало відомо про дані обставини, іншій Стороні сертифіката щодо форс-мажорних обставин (обставин непереборної сили), виданого Торгово-промисловою палатою України або уповноваженими нею регіональними торгово-промисловими палатами.

8.5. У випадку настання форс-мажорних обставин строк виконання зобов'язань за цим Договором продовжується на строк протягом якого діють обставини непереборної сили. Якщо форс-мажорні обставини тривають більше ніж 3 (три) місяці, кожна із Сторін має право припинити дію цього Договору (відмовитися від цього Договору), попередивши про це іншу Сторону не пізніше ніж за 15 (п'ятнадцять) календарних днів до дати припинення. При цьому, Сторони здійснюють взаємні розрахунки щодо виконаної частини цього Договору.

## **9. ПРИКІНЦЕВІ ПОЛОЖЕННЯ**

9.1. Усі правовідносини, що виникають з цього Договору або пов'язані із ним, у тому числі пов'язані із дійсністю, укладенням, виконанням, зміною та припиненням цього Договору, тлумаченням його умов, визначенням наслідків недійсності або порушення Договору,

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

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

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

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

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

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

9.7. Підписання цього Договору з боку Клієнта засвідчує, що він отримав роз'яснення щодо правил проведення операцій та будь-яких платежів, пов'язаних з виконанням операцій, ознайомлений з правилами розрахунків, існуючими ризиками та можливими розмірами збитків, а також отримав від Фактора інформацію, зазначену в частині 2 статті 7 Закону України «Про фінансові послуги та фінансові компанії».

## **10. РЕКВІЗИТИ ТА ПІДПИСИ СТОРІН:**

### **ФАКТОР**

#### **ТОВАРИСТВО З ОБМЕЖЕНОЮ ВІДПОВІДАЛЬНІСТЮ «ФІНАНСОВА КОМПАНІЯ «Є ГРОШІ»**

Код ЄДРПОУ – 43509084,

юридична адреса: 49044,

Дніпропетровська обл., м. Дніпро,

вул. Шевченка, 51Д,

тел.: 0 800 400 30,

e-mail: info@egroshi.in.ua

платник податку на прибуток на загальних  
підставах

### **КЛІЄНТ**

**Додаток № 1**

до Договору про надання  
фінансових послуг з факторингу  
№ \_\_\_\_\_ від..... 202\_\_

**Акт прийому-передачі прав вимоги до  
Договору про надання фінансових послуг з факторингу  
від \_\_\_\_\_ № \_\_\_\_\_**

м. Дніпро .....202\_\_року

**ТОВАРИСТВО З ОБМЕЖЕНОЮ ВІДПОВІДАЛЬНІСТЮ «ФІНАНСОВА КОМПАНІЯ «Є ГРОШІ»**, код ЄДРПОУ 43509084, місцезнаходження: 49044, Дніпропетровська область, місто Дніпро, вулиця Шевченка, 51Д, в особі директора Малиновської Анастасії Олександрівни, що діє на підставі Статуту (надалі – «**Фактор**»), з однієї сторони, та

**ТОВАРИСТВО З ОБМЕЖЕНОЮ ВІДПОВІДАЛЬНІСТЮ «\_\_\_\_\_»**, код ЄДРПОУ \_\_\_\_\_, місцезнаходження: \_\_\_\_\_, в особі \_\_\_\_\_, що діє на підставі \_\_\_\_\_ (надалі – «**Клієнт**»), з іншої сторони, (в подальшому разом - «**Сторони**»), а кожна окремо – «**Сторона**»), уклали цей Акт прийому-передачі прав вимоги про наступне:

1. На виконання умов Договору про надання послуг з факторингу від \_\_\_\_\_ № \_\_\_\_\_ року Клієнт передав, а Фактор прийняв права вимоги за грошовими зобов'язаннями наступних боржників:

Електронна адреса Боржника (за наявності)	Номер договору, за яким набуто право вимоги у попереднього кредитора	Дата набуття права вимоги у попереднього кредитора	Кількість днів прострочення виконання зобов'язань на дату	Сума заборгованості разом (грн.)	Сума заборгованостіно процентам за користування кредитом *(грн.)	Сума заборгованості за тілом кредиту (грн.)	Сума кредиту за кредитним договором, (грн.)	Дата Договору з Боржником	Номер Договору з Боржником	РНЮКІП Боржника	ПІБ Боржника (в алфавітному порядку)	№п/п
<b>Всього</b>												

**ФАКТОР**

**КЛІЄНТ**

**ТОВАРИСТВО З ОБМЕЖЕНОЮ ВІДПОВІДАЛЬНІСТЮ «ФІНАНСОВА КОМПАНІЯ «Є ГРОШІ»**

**Додаток № 2**до Договору про надання  
фінансових послуг з факторингу

№ \_\_ від .....202\_\_

**Електронний реєстр боржників**

<b>Найменування поля</b>	
РНОКПП	
ПІБ	
Дата народження	
Номер договору	
Дата укладення договору	
Дата закінчення договору	
Валюта	
Тип кредиту	
Сума виданого кредиту	
Процентна ставка по кредиту	
Спосіб отримання кредиту	
Сума основного боргу за кредитом, в валюті кредиту	
Сума заборгованості по процентам, в валюті кредиту	
Загальна сума заборгованості в валюті кредиту	
Дата виникнення прострочення	

Кількість днів прострочення	
Адреса місця реєстрації	
Адреса місця проживання	
Місце роботи, посада	
К-сть активних телефонів	
К-сть телефонів всього	
Тел. мобільний	
Тел. контактний	
Тел. проживання	
Тел. робочий	
Серія і номер паспорта	
Орган ким виданий, дата видачі	
Оплата права грошової вимоги (без ПДВ)	
ПІБ контактної особи	
Суд	
Дата винесення рішення суду	
Дата набрання чинності рішення суду	
Державна Виконавча Служба	
Кількість кредитів	



Дата останнього контакту	
Дата останнього платежу	
Сума останнього платежу	
Сума всіх оплат з моменту видачі кредиту	
Інформація про працездатність боржника ( інвалідність, помер, тощо)	
Наявність кредитного досьє	
Пропозиція списання	
Умови списання (% від заг.суми заборг.)	
Первинний кредитор	
E-mail (за наявності)	