

Додаток

до Правил надання факторингових послуг
Товариства з обмеженою
відповідальністю «ФІНАНСОВА
КОМПАНІЯ «КРЕДИТ КАСА»

ЗАТВЕРДЖЕНО

Загальними зборами учасників
Товариства з обмеженою відповідальністю
«ФІНАНСОВА КОМПАНІЯ «КРЕДИТ КАСА»
Протокол №3 від 11.05.2018 року

**Генеральний директор
ТОВ «ФК «КРЕДИТ КАСА»**



_____/Калюш А.П./

ПРИМІРНИЙ ДОГОВІР ФАКТОРИНГУ № _____ -Ф

місто Рівне

2018 рік

ТОВАРИСТВО З ОБМЕЖЕНОЮ ВІДПОВІДАЛЬНІСТЮ «ФІНАНСОВА КОМПАНІЯ «КРЕДИТ КАСА», в особі Генерального директора Калюш Алли Петрівни, яка діє на підставі Статуту з однієї сторони (надалі - «Фактор»), і

Товариство з обмеженою відповідальністю «_____», що є платником податку на прибуток на загальних підставах, передбачених Податковим кодексом України, іменоване надалі **Клієнт**, в особі _____, який діє на підставі _____, з іншого боку, далі **СТОРОНИ**, уклали цей Договір про наступне:

1. Терміни

Сторони домовились, що у цьому Договорі терміни та визначення застосовуються у наступних значеннях:

1.1. Факторинг - операція, відповідно до якої Клієнт відступає Фактору, а Фактор набуває права вимоги грошових коштів до Дебітора за Договором постачання та кожною окремою Угодою за поставлені Клієнтом товари (надані роботи, послуги).

Факторинг із застосуванням поруки - факторинг, при якому Клієнт виступає поручителем перед Фактором за виконання Дебіторами Клієнта зобов'язань зі сплати за Угодами грошових коштів, право вимоги яких Клієнт поступив Фактору.

Факторинг без застосування поруки - факторинг, при якому прийнятий Фактором ризик виконання Дебітором Клієнта зобов'язань за Угодою не забезпечений порукою Клієнта.

1.2. Право вимоги грошових коштів - актив, виражений у певній сумі грошових коштів, що виник на підставі строкового грошового зобов'язання Дебітора перед Клієнтом за Договором постачання і який відступається (відступлений) Клієнтом Фактору.

1.3. Дебітор – юридична особа - резидент України - покупець поставленого Клієнтом товару (робіт, послуг), Право вимоги грошових коштів до якого відступаються Клієнтом Фактору згідно з цим Договором.

1.4. Договір постачання - договір купівлі-продажу (постачання) товарів (надання послуг, робіт), укладений між Клієнтом і Дебітором, на підставі якого у Клієнта виникають Права вимоги грошових коштів до Дебітора і який містить наступні умови щодо того, що: у Дебітора виникають зобов'язання здійснити платіж Клієнту протягом фіксованого строку, визначеного у Договорі постачання, і з моменту, визначеному у Договорі постачання.

1.5. Угода - одна операція постачання товару (надання послуг, робіт) Клієнтом Дебітору в рамках Договору постачання, за якою виникло грошове зобов'язання у Дебітора перед Клієнтом з чітко визначеним терміном платежу, Право вимоги грошових коштів по якій передається (відступається) Клієнтом Фактору відповідно до умов цього Договору. При цьому строк платежу за Угодою на момент придбання Фактором права вимоги грошових коштів не має бути простроченим з боку Дебітора і не може бути менше 4-х календарних днів.

1.6. Повна сума - сума, що підлягає сплаті Дебітором на користь Клієнта згідно з умовами Договору постачання, Право вимоги якої передається Фактору (включаючи, у разі їх наявності, пеню, збитки і всі види неустойок).

1.7. Аванс - частина Повної суми, що підлягає сплаті Фактором Клієнту після підписання Сторонами Реєстру переданих документів по Угоді на умовах цього Договору, розмір якої встановлюється Сторонами в Реєстрі переданих документів по Угоді.

1.8. Сума фінансування – частина Авансу (за вирахуванням комісії фактора), що фактично сплачується Фактором Клієнту за відступлені Права вимоги, розмір якої встановлюється Сторонами в Акті зарахування зустрічних однорідних вимог.

2. Предмет договору

2.1. Відповідно до умов цього Договору Клієнт зобов'язується відступити Фактору Права вимоги грошових коштів до Дебіторів (включаючи всі види неустойок та усі інші права вимоги Клієнта, які вказані в Договорі постачання з Дебітором), право на отримання яких належить Клієнту

на підставі документів, які підтверджують таке право вимоги відповідно до Договору постачання, а Фактор зобов'язується прийняти вказані Права вимоги грошових коштів і передати за плату грошові кошти в порядку і у випадках, передбачених цим Договором.

2.2. Протягом строку дії цього Договору конкретне Право вимоги грошових коштів до Дебітора Клієнта вважається прийнятим Фактором (відступленим Клієнтом) з моменту підписання Реєстру переданих документів по Угоді (Додаток № 3/___ (поточний номер документу) до Договору).

2.3. Керуючись ст.553-559 ЦК України Сторони з підписанням цього Договору домовилися, що Клієнт виступає поручителем перед Фактором за виконання Дебіторами зобов'язань зі сплати за Угодами грошових коштів, Право вимоги яких було відступлене Клієнтом Фактору відповідно до умов цього договору. Клієнт несе солідарну відповідальність перед Фактором за виконання Дебітором зобов'язань, передбачених Договором постачання і кожною конкретною Угодою. Моментом, з якого Клієнт набуває статус Поручителя відносно виконання зобов'язань конкретним Дебітором за конкретною Угодою, є момент підписання Сторонами Реєстру переданих документів за Угодою, та, відповідно, переходу до Фактора права власності на право вимоги грошових коштів до Дебітора за конкретною Угодою.

2.4. У разі невиконання або неналежного виконання Дебітором зобов'язань зі сплати грошових коштів за Угодою, право вимоги за якою було відступлене Клієнтом Фактору, Клієнт як солідарний боржник (поручитель Дебітора) зобов'язується протягом 2-х днів з дня закінчення Загального строку фінансування, сплатити Фактору прострочену заборгованість Дебітора, право стягнення якої належить Фактору на підставі умов Договору постачання та/або Угоди в повному обсязі, та відшкодувати Фактору всі збитки, яких він зазнав у зв'язку з невиконанням Дебітором своїх зобов'язань.

2.5. Виконання Клієнтом зобов'язань за цим Договором забезпечується поруками фізичних осіб:

2.5.1. ПІБ, р.н., податковий номер, паспорт серія №, виданий від _____ року, зареєстрований та проживає за адресою: _____;

2.5.2. ПІБ, р.н., податковий номер, паспорт серія №, виданий від _____ року, зареєстрований та проживає за адресою: _____, про що укладаються відповідні договори.

3. Обов'язки сторін

3.1. Фактор зобов'язується:

3.1.1. встановлювати Ліміт на Дебітора та Загальний ліміт Клієнта, виходячи із заявки Клієнта та отриманої інформації про платіжну дисципліну Дебіторів.

3.1.2. надавати Клієнту на його вимогу (але не частіше одного разу на тиждень) звіти, що стосуються виконання Дебіторами зобов'язань по Угодах, протягом усього строку їх дії.

3.1.3. перераховувати Клієнту Суму фінансування в терміни, визначені в цьому Договорі.

3.2. Клієнт зобов'язується:

3.2.1. надавати Фактору документи, необхідні для укладення Договору Факторингу та здійснення Фактором факторингового обслуговування Клієнта.

3.2.2. надавати Фактору всю необхідну йому інформацію про Дебітора для включення Дебітора в Перелік Дебіторів.

3.2.3. повідомити Дебітора (по формі Додатку № 5 до цього Договору) про відступлення Клієнтом Фактору Права вимоги грошових коштів до цього Дебітора та зміну умов перерахування коштів за відповідним Договором постачання на рахунок Фактора.

Клієнт зобов'язаний надати Фактору документи, які підтверджують повідомлення Дебітора про відступлення Клієнтом Фактору Права вимоги грошових коштів до цього Дебітора та зміну умов перерахування коштів за відповідним Договором постачання на рахунок Фактора.

3.2.4. невідкладно (в усному вигляді по телефону негайно, а також в письмовому - не пізніше наступного робочого дня за днем, коли ця інформація опинилася у розпорядженні Клієнта) повідомляти Фактору наступну інформацію, що стала йому відомою:

- про негативні обставини відносно платоспроможності Дебітора або обставини, здатні завдати збитку виконанню ним Права вимоги грошових коштів по Угоді, відступленого згідно умов даного Договору;

- про заперечування Дебітором своїх платіжних зобов'язань по Угоді частково або повністю;

- про права третіх осіб по відношенню до Права вимоги грошових коштів, що відступилося по Угоді, або його забезпеченню;

- про всі зміни правового та/або економічного характеру, що стосуються Клієнта та/або Дебіторів, які впливають на можливість виконання зобов'язань, що є предметом Договору постачання або Угоди, навіть у тому разі, коли ці зміни впливають лише на окремі зобов'язання або на відносини Клієнта з окремими Дебіторами;

- про порушення справи про банкрутство Клієнта, про порушення кримінальної справи проти керівника і головного бухгалтера Клієнта.

3.2.5. при отриманні від Дебітора або підписання з ним документів, що мають відношення до Договору постачання та/або кожної конкретної Угоди, протягом 2-х робочих днів надати Фактору вказані документи або їх копії, завірені печаткою та підписом посадових осіб Клієнта.

3.2.6. протягом 2-х робочих днів повідомляти Фактора про повернення товарів по Угодах з вказівкою причин і дня повернення і передати Фактору накладну на повернення постачання, або інший документ, який підтверджує факт повернення товару.

3.2.7. після підписання Реєстру переданих документів по Угоді, не змінювати умови та строки оплати за відступленими Угодами, оскільки з моменту передачі Права вимоги кредитором у даному зобов'язанні виступає Фактор, а не Клієнт.

3.2.8. у випадку, якщо Дебітор перерахував грошові кошти на будь-який з поточних рахунків Клієнта по Угодам, Права вимоги за якими відступлені Фактору, то Клієнт зобов'язаний протягом одного робочого дня Фактора перерахувати вказані грошові кошти на рахунок Фактора, вказаний в п. 11 Договору.

3.2.9. щоквартально до 25 числа місяця, наступного за звітним кварталом, надавати Фактору фінансову інформацію, пов'язану з діяльністю Клієнта в звітному кварталі (зокрема баланс і форму № 2), в об'ємі, необхідному для Фактора. Письмові документи від імені Клієнта повинні бути підписані керівником і головним бухгалтером Клієнта та скріплені його печаткою.

3.2.10. не передавати в заставу третім особам Право вимоги грошових коштів від своїх Дебіторів, яке відступається Фактору за цим Договором.

3.2.11. Протягом трьох робочих днів Фактора з моменту зміни законодавства передати Фактору всі необхідні відповідно до нового законодавства документи, у випадку, якщо внаслідок зміни законодавства, яке застосовується до Прав вимоги грошових коштів, які відступаються, відступлення Прав вимоги грошових коштів від Дебіторів Клієнта опинилося недійсним.

4. Права сторін

4.1. Фактор має право:

4.1.1. Змінювати Ліміт на Дебітора та Загальний ліміт Клієнта на підставі письмового звернення Клієнта.

4.1.2. Здійснювати будь-які заходи, відповідно до чинного законодавства України, спрямовані на реалізацію відступленого Права вимоги грошових коштів від Дебітора згідно з цим Договором, а також укладати угоди з Дебітором у разі необхідності.

4.1.3. Вимагати надання Клієнтом бухгалтерських та інших документів, рахунків, які підтверджують належне виконання Клієнтом своїх зобов'язань за Договором постачання і кожною конкретною Угодою.

4.1.4. Не здійснювати виплату Суми фінансування та/або відмовитися від Прав вимоги грошових коштів, які відступаються Клієнтом по конкретній Угоді, у разі невідповідності наданих документів вимогам чинного законодавства і цього Договору або у разі не виконання Клієнтом умов, передбачених п. 5.1. цього Договору.

4.1.5. Проводити залік зустрічних однорідних вимог у випадках, передбачених п.п. 5.4., 5.8. та в порядку, встановленому чинним законодавством України і цим Договором.

4.1.6. Встановлювати і змінювати Тарифи, на підставі яких відбувається оплата Клієнтом послуг Фактора, про що між Фактором і Клієнтом підписується Додаток №1/___ (поточний порядковий номер) до цього Договору, термін дії якого не може перевищувати 3 місяці.

4.1.7. Відмовитися від придбання Прав вимоги грошових коштів від конкретного Дебітора у разі наявності у Фактора інформації про Дебітора, вказаної в п. 3.2.4 цього Договору.

4.2. Клієнт має право:

4.2.1. Ініціювати підписання між Фактором і Клієнтом Додатку до цього Договору стосовно внесення до Переліку Дебіторів нового Дебітора та/або збільшення Ліміту на Дебітора.

4.2.2. Відмовитися від відступлення Фактору Права вимоги грошових коштів і відмовитися від цього Договору в порядку, передбаченому розділом 9 цього Договору. При цьому Клієнт не звільняється від виконання своїх зобов'язань за Угодами, фінансування за якими було надане до дати розірвання цього Договору.

5. Регламент проведення операцій

5.1. По мірі здійснення Клієнтом на підставі Договору постачання поставок товарів, виконання робіт або надання послуг своїм Дебіторам, Клієнт надає Фактору по одному екземпляру оригіналів всіх документів, вказаних у Договорі постачання з Дебітором, що відносяться до постачання товарів (виконання робіт, надання послуг) зокрема:

а) оригінал Договору постачання, якщо такі документи не надавалися Фактору раніше;

б) належним чином завірені копії документів, що підтверджують повноваження осіб Клієнта та Дебітора на підписання Договорів постачання та товарно-транспортних документів, з обов'язковим пред'явленням їх оригіналів, якщо такі документи не надавалися Фактору раніше;

в) належним чином оформленні оригінали документів, зазначених у Договорі постачання, що свідчать про здійснення Клієнтом відвантаження продукції Дебітору (рахунки-фактури, видаткові, товарно-транспортні накладні, замовлення Дебітора, специфікації, додаткові угоди до Договору постачання, довіреності уповноважених осіб Дебітора на отримання товару, Акт невідповідності та ін.).

г) заповнений та підписаний зі сторони Клієнта Реєстр переданих документів по Угоді, оформлений за зразком Додатку №2 до цього Договору, у двох примірниках,

д) оригінал Акту зарахування зустрічних однорідних вимог, підписаний зі сторони Клієнта, по формі Додатку №7 згідно якого Фактор здійснює зарахування сум грошових коштів, зазначених в п.п. 1,2,3 Тарифів (Додаток №1/___ (поточний порядковий номер) до цього Договору).

5.2. Клієнт зобов'язаний надати Фактору оригінали видаткових накладних з відмітками Дебітора протягом 10 днів з дати відвантаження товару. У випадку ненадання оригіналів документів Клієнт зобов'язаний повернути суму Авансу отриману згідно відповідного Реєстру переданих документів протягом 2 робочих днів з дати отримання відповідної письмової вимоги від Фактора.

5.3. Після розгляду наданих документів та перевірки їх на відповідність вимогам чинного законодавства та умовам цього Договору, Сторони підписують Реєстр переданих документів по Угоді (Додаток № 3/___ (поточний порядковий номер)).

5.4. В день підписання Сторонами Реєстру переданих документів по Угоді Сторони укладають Акт зарахування зустрічних однорідних вимог по формі Додатку №4 до цього Договору, згідно якого Фактор здійснює зарахування необхідних сум грошових коштів згідно Тарифів (Додаток №1/___ (поточний порядковий номер) до цього Договору) шляхом зменшення суми Авансу, яку Фактор зобов'язаний перерахувати Клієнту на поточний рахунок Клієнта, вказаний в п. 11. цього Договору.

5.5. Фактор в день підписання Сторонами Реєстру переданих документів за Угодою та Акту зарахування зустрічних однорідних вимог, перераховує Клієнту Суму фінансування, обумовленому в Акті зарахування зустрічних однорідних вимог, на поточний рахунок Клієнта, вказаний в п.11 до цього Договору.

5.6. Строк, на який Фактор надає Клієнту Аванс, дорівнює Загальному строку фінансування, вказаному в Реєстрі переданих документів за Угодою.

5.7. При надходженні Повної суми за відповідною Угодою від Дебітора на поточний рахунок Фактора, вказаний в п. 11. цього Договору, в межах Загального строку фінансування за відповідною Угодою, за умови повного розрахунку Клієнта з Фактором по відповідній Угоді, Фактор протягом 2-х робочих днів Фактора перераховує суму, яка дорівнює різниці між Повною сумою і сумою Авансу за відповідною Угодою, на поточний рахунок Клієнта, вказаний в п.10 цього Договору.

5.8. При перерахуванні коштів від Клієнта (або від Дебітора) на поточний рахунок Фактора, вказаного в п.11 (за відповідною Угодою) після закінчення Загального строку фінансування за відповідною Угодою, Клієнт сплачує Фактору Додаткову Плату за фінансування та Додаткову Комісію за надані Фактором послуги по управлінню дебіторською заборгованістю Клієнта.

5.9. При отриманні Фактором від Клієнта платежів із зазначенням в призначенні платежу реквізитів Договору постачання, незалежно від конкретного зазначення реквізитів Угоди або без їх зазначення, і здійсненням при цьому Фактором факторингового обслуговування декількох Угод в

рамках Договору постачання з різним терміном платежу, Фактор враховує грошові кошти, отримані від Клієнта (або Дебітора), як забезпечення виконання зобов'язання Клієнта в рахунок Угоди, термін платежу Дебітором за якою настає раніше.

6. Відповідальність сторін

6.1. Сторони несуть передбачену чинним законодавством України відповідальність за збитки, завдані одна одній невиконанням чи неналежним виконанням умов та/або зобов'язань, зазначених у цьому Договорі.

6.2. Клієнт несе відповідальність за дійсність всіх відступлених відповідно до умов цього Договору Прав вимоги грошових коштів до Дебіторів та кожного такого Права вимоги грошових коштів окремо. Клієнт зобов'язаний відшкодувати Фактору всі збитки, які поніс Фактор у випадку: визнання Договору постачання і Угоди недійсними або їх заперечності, неналежного виконання Клієнтом своїх зобов'язань за Договором постачання, а також їх розірвання з боку Дебітора, порушення справи про банкрутство Дебітора.

6.3. У випадку, якщо Дебітор в судовому порядку оспорує свої зобов'язання за Договором постачання або кожній окремій Угоді і рішенням відповідного судового органу встановлюється відповідальність Клієнта за дійсність відступленого Права вимоги грошових коштів, а саме факт невиконання або неналежного виконання Клієнтом своїх зобов'язань за Договором постачання або кожною окремою Угодою, Клієнт зобов'язаний повернути Фактору сплачені ним суми (Аванс) протягом 3-х робочих днів Фактора з моменту виявлення вказаних вище обставин і штраф у розмірі 10% від суми Ліміту на Дебітора, передбаченого в Додатку №2/___ (поточний порядковий номер) до цього Договору.

6.4. За невиконання або неналежне виконання умов п.п.3.2.6 цього Договору, Клієнт сплачує Фактору штраф у розмірі 10% від суми Угоди, по якій було здійснене повернення товару.

6.5. За невиконання або неналежне виконання умов п.п. 3.2.7, 3.2.8. цього Договору, Клієнт сплачує Фактору штраф у розмірі 10 % від суми відповідної Угоди, вказаної в п.п. 3.2.7 та 3.2.8 цього Договору.

6.6. У разі порушення вимог п.п. 3.2.10 цього Договору, Клієнт зобов'язаний повернути Фактору подвійну суму отриманого Авансу.

6.7. У випадку невиконання або неналежного виконання Клієнтом зобов'язань, відповідно до п.2.3 цього Договору, Клієнт сплачує Фактору штраф у розмірі 10% від суми кожної конкретної Угоди, за якою відбулося таке невиконання.

6.8. У випадку невиконання або неналежного виконання Клієнтом зобов'язань, відповідно до п.2.3 цього Договору, Клієнт сплачує Фактору Додаткову Плату за фінансування та Додаткову Комісію за надані Фактором послуги по управлінню дебіторською заборгованістю Клієнта (Згідно Додатку №1).

6.9. У випадку невиконання або неналежного виконання п.п. 3.2.4, 3.2.5, 3.2.9 цього Договору Клієнт зобов'язаний сплатити на користь Фактора штраф у розмірі 10 000 грн (десять тисяч гривень).

7. Форс-мажор

7.1. Сторона звільняється від відповідальності за повне чи часткове невиконання зобов'язань за цим Договором, якщо це відбулося в результаті дії обставин непереборної сили.

7.2. Під обставинами непереборної сили Сторони розуміють стихійні лиха, страйки, блокади, ембарго на експорт та/або імпорт, воєнні дії будь-якого характеру, рішення органів державної влади (державного управління), якщо такі обставини виникли після підписання Договору, і Сторони не могли їх ні передбачити, ні запобігти розумними діями.

7.3. Сторона, на виконання зобов'язань якої вплинули обставини непереборної сили, письмово повідомляє про це іншу сторону протягом 10 днів. У цей же строк така Сторона повинна підтвердити дію обставин непереборної сили документами, виданими компетентними органами.

7.4. Якщо дія обставин непереборної сили триває більш трьох місяців, дія цього Договору припиняється. З припиненням дії цього Договору Сторони повинні повернути один одному все отримане ними на виконання цього договору або інше за окремою угодою Сторін.

8. Конфіденційність

8.1. Інформація, отримана однією Стороною від іншої з метою виконання цього Договору, помічена грифом “конфіденційно”, є конфіденційною.

8.2. Кожна з Сторін зобов'язується, що:

8.2.1. з будь-якою конфіденційною інформацією, отриманою однією Стороною від іншої, будуть ознайомлені лише особи з їх персоналу, діяльність яких безпосередньо пов'язана з виконанням робіт за цим Договором;

8.2.2. будь-яка конфіденційна інформація, отримана однією Стороною від іншої з метою виконання цього Договору, не буде розповсюджуватися, чи публікуватися, чи копіюватися, чи надаватися третім особам, чи відчужуватися іншим способом без згоди іншої Сторони, крім випадків, передбачених чинним законодавством України.

8.3. Сторони вправі використовувати факт укладання цього Договору у своїх рекламних і маркетингових цілях.

8.4. Всі положення цього Договору щодо конфіденційності залишаються в силі необмежений період часу після закінчення строку дії цього Договору або його дострокового розірвання.

9. Термін дії, порядок зміни і розірвання Договору

9.1. Даний Договір набирає чинності з дати його підписання уповноваженими представниками Сторін, та діють до “__”_____ 20__ року, а в частині виконання зобов'язань - до дати їх повного виконання Сторонами відповідно до умов цього Договору.

Якщо за 30 календарних днів до закінчення терміну дії Договору жодна із Сторін не повідомить іншу Сторону про намір розірвати даний Договір, Договір вважається пролонгованим на один рік.

9.2. Зміни та доповнення до цього Договору можуть вноситися тільки за згодою Сторін та оформлюватися додатковою угодою у письмовій формі за підписами уповноважених представників обох Сторін. Підписи уповноважених представників Сторін скріплюються печатками.

10. Заключні положення

10.1. Якщо інше прямо або побічно не передбачено Договором або окремими угодами Сторін, з метою виконання Договору Сторони вправі надавати один одному необхідну інформацію у письмовій формі із дотриманням відповідних процедур при доставці особисто, поштою чи за допомогою факсимільного зв'язку на адресу відповідної Сторони, зазначену в Р.11 цього Договору, або на адресу, про яку відповідна Сторона повідомить іншу.

У випадку, якщо одна Сторона надає іншій Стороні інформацію за допомогою факсимільного зв'язку, оригінал відповідного повідомлення (повідомлення, звіту, чи іншого документа, що направляється одною Стороною на адресу іншої Сторони) повинен бути представлений іншій Стороні не пізніше трьох робочих днів Фактора з дня надання факсимільної копії, при цьому, у випадку розбіжності у формулюваннях факсимільного повідомлення і представленому оригіналі відповідного документа, пріоритет надається змісту останнього.

10.2. Цей Договір буде обов'язковим для правонаступників Сторін, які підписали цей Договір, причому Клієнт не може відступати всі або будь-яку частину своїх прав чи зобов'язань третім особам без попередньої письмової згоди Фактора.

10.3. Усі додатки та додаткові угоди до цього Договору є його невід'ємною частиною.

10.4. Недійсність будь-якого з пунктів Договору не спричиняє недійсність інших його положень і Договору в цілому.

10.5. Положення цього Договору підпадають під дію і тлумачаться згідно з чинним законодавством України.

10.6. У випадку виникнення між Сторонами спорів та розбіжностей за цим Договором Сторони зроблять все необхідне для врегулювання вказаних розбіжностей шляхом переговорів та взаємних консультацій.

10.7. Усі спори Сторін, пов'язані з цим Договором або його положеннями, що не будуть врегульовані шляхом переговорів, будуть розглядатися відповідним судом згідно з чинним законодавством України.

10.8. Сторони підтверджують, що інформація, зазначена в частині другій статті 12 Закону України «Про фінансові послуги та державне регулювання ринків фінансових послуг», надана Фактору.

10.9. Цей Договір укладено в двох примірниках українською мовою, по одному для кожної Сторони. Всі примірники мають однакову юридичну силу.

10.10. На підтвердження цього Сторони, що діють через своїх повноважних представників, уклали та підписали цей Договір у вищезазначений день.

11. Реквізити Сторін

ФАКТОР ТОВ «ФК «КРЕДИТ КАСА»	Клієнт
місцезнаходження: 33028, м. Рівне, вул. Соборна, буд. 156. код за ЄДРПОУ: 41972628 р/р: _____, відкритий у _____ МФО: _____ Генеральний Директор _____ /_____ м.п.	

Тарифи

м. Київ

«__» _____ 20__ р.

- 1. Плата за фінансування** - % від Повної суми за кожен день Загального строку фінансування, без ПДВ.
Плату за фінансування Клієнт сплачує на поточний рахунок Фактора № _____ в _____, код банку _____, в день підписання Реєстру переданих документів по Угоді.
- 2. Комісія за надані Фактором послуги по управлінню дебіторською заборгованістю Клієнта** - % від Повної суми за кожен день Загального строку фінансування, з ПДВ.
Комісію за надані Фактором послуги по управлінню дебіторською заборгованістю Клієнта Клієнт сплачує на поточний рахунок Фактора № _____ в _____, код банку _____, в день підписання Реєстру переданих документів по Угоді.
- 3. Плата за обробку та перевірку документів** – _____ грн., з ПДВ за кожну накладну (акт виконаних робіт, наданих послуг).
Плату за обробку та перевірку документів, що свідчать про виникнення у Клієнта Права вимоги грошових коштів від Дебітора Клієнт сплачує на поточний рахунок Фактора № _____ в _____, код банку _____, в день підписання Реєстру переданих документів по Угоді.
- 4. Плата за встановлення Ліміту на Дебіторів** – % від встановленого Загального Ліміту Клієнта, без ПДВ.
Плату за встановлення Ліміту на Дебіторів Клієнт сплачує на поточний рахунок Фактора № _____ в _____, код банку _____, протягом трьох робочих днів Фактора з моменту підписання Додатку №2/____ (поточний порядковий номер).
У випадку, якщо Клієнт на протязі трьох місяців з моменту підписання Додатку №2____ (поточний порядковий номер) ініціює внесення змін до вказаного Додатку, Плата за встановлення Ліміту на Дебіторів стягується з суми, на яку новий Ліміт на Клієнта перевищує попередній.
- 5. Плата за перевірку Дебітора** – _____ грн. за перевірку одного Дебітора, без ПДВ.
Плату за перевірку Дебітора Клієнт сплачує на поточний рахунок Фактора № _____ в _____, код банку _____, протягом двох днів з дня подачі документів для перевірки даного Дебітора.
- 6. Додаткова Плата за фінансування** - % від Повної суми за кожен день користування фінансуванням, наданим Фактором Клієнту у вигляді Авансу, з моменту закінчення Додаткового строку до моменту погашення заборгованості за відповідною Угодою.
Додаткову Плату за фінансування Клієнт сплачує на поточний рахунок Фактора № _____ в _____, код банку _____, в день погашення заборгованості за відповідною Угодою, якщо погашення здійснюється пізніше моменту закінчення Додаткового строку.
- 7. Додаткова Комісія за надані Фактором послуги по управлінню дебіторською заборгованістю Клієнта** – % від Повної суми за кожен день користування фінансуванням, наданим Фактором Клієнту у вигляді Авансу, з моменту закінчення Додаткового строку до моменту погашення заборгованості за відповідною Угодою, з ПДВ.
Додаткову Комісію за надані Фактором послуги по управлінню дебіторською заборгованістю Клієнта Клієнт сплачує на поточний рахунок Фактора № _____ в _____, код банку _____, в день погашення заборгованості за відповідною Угодою, якщо погашення здійснюється пізніше моменту закінчення Додаткового строку.

ФАКТОР	Клієнт
<p>ТОВ «ФК «КРЕДИТ КАСА»</p> <p>місцезнаходження: 33028, м. Рівне, вул. Соборна, буд. 156. код за ЄДРПОУ: 41972628 р/р: _____, відкритий у _____</p> <p>МФО: _____</p> <p>Генеральний Директор _____</p> <p>_____/_____ м.п.</p>	

Додаток № 2
до Договору факторингу
№ ____ - Ф від «__» _____ 20__ р.

Перелік Дебіторів

м. Київ

«__» _____ 20__ р.

ТОВАРИСТВО З ОБМЕЖЕНОЮ ВІДПОВІДАЛЬНІСТЮ «ФІНАНSOVA КОМПАНІЯ «КРЕДИТ КАСА», свідоцтво про реєстрацію фінансової установи серія ФК №217 видане 17.11.2008р. на підставі рішення Державної комісії з регулювання ринків фінансових послуг України №1359 від 13.11.2008р., яка є платником податку на прибуток на загальних підставах, передбачених Податковим кодексом України, іменована надалі **Фактор**, в особі _____, який діє на підставі _____ і «_____», яке є платником податку на прибуток на загальних підставах, передбачених Податковим кодексом України, іменоване надалі **Клієнт**, в особі _____, який діє на підставі Статуту, з іншого боку, домовилися про наступне:

З дати підписання Сторонами цього Додатку встановлюється наступний Перелік Дебіторів, який діє протягом трьох календарних місяців з дати підписання цього Додатку:

№ п/п	Найменування Дебітора	Тип операції (з застосуванням поруки / без застосування поруки)	Ліміт на Дебітора, грн.	Розмір Авансу - % від Повної суми	Максимальна сума Авансу (4*5)
1	2	3	4	5	6
Разом					

Загальний Ліміт Клієнта -
Максимальна сума Авансу -

Цей Додаток є невід'ємною частиною Договору факторингу №__-Ф від «__» _____ 20__ р.

Цей Додаток набуває чинності з моменту його підписання уповноваженими представниками Сторін і діє до «__» _____ 20__ р.

З моменту вступу в дію цього Додатку, Додаток № 2/ __ від «__» _____ 20__ р. втрачає свою силу.

ФАКТОР ТОВ «ФК «КРЕДИТ КАСА»	Клієнт
місцезнаходження: 33028, м. Рівне, вул. Соборна, буд. 156. код за ЄДРПОУ: 41972628 р/р: _____, відкритий у _____ МФО: _____ Генеральний Директор _____/_____ м.п.	

Реєстр переданих документів по Угоді

м. Київ

«__» _____ 20__ р.

ТОВАРИСТВО З ОБМЕЖЕНОЮ ВІДПОВІДАЛЬНІСТЮ «ФІНАНСОВА КОМПАНІЯ «КРЕДИТ КАСА», свідоцтво про реєстрацію фінансової установи серія ФК №217 видане 17.11.2008р. на підставі рішення Державної комісії з регулювання ринків фінансових послуг України №1359 від 13.11.2008р., яка є платником податку на прибуток на загальних підставах, передбачених Податковим кодексом України, іменована надалі **Фактор**, в особі _____, який діє на підставі _____ і «_____», яке є платником податку на прибуток на загальних підставах, передбачених Податковим кодексом України, іменоване надалі **Клієнт**, в особі _____, який діє на підставі Статуту, з іншого боку, домовилися про наступне:

1. Клієнт відступає Фактору Право вимоги грошових коштів, передбачені відповідними пунктами Договорів постачання (включаючи всі види неустойки і збитків), на умовах Договору факторингу № __-Ф від «__» _____ 20__ р. по Угодам з Дебіторами, перерахованими в цьому Реєстрі переданих документів по Угоді:

№	Порядковий № Угоди	Найменування Дебітора	Повна сума (ПС)	Реквізити Договору постачання	Реквізити Угоди (назва, дата і номер первинних документів Клієнта)	Термін сплати Дебітором Повної суми	Сума Авансу	Додатковий строк	Загальний строк фінансування, дн.
1	2	3	4	5	6	7	8	9	10

2. Фактор зобов'язується перерахувати Аванс в сумі _____ (Сума прописом) гривень з рахунку № _____ в _____, код банку _____, на рахунок № 2600 _____ в _____, код банку _____.

3. Керуючись ст.553-559 ЦК України і п.п. 2.3, 2.4, 2.5 Договору факторингу № _____ від _____ 20__ р., Сторони, з підписанням цього Реєстру переданих документів за Угодою, домовилися, що Клієнт виступає поручителем перед Фактором по виконанню Дебіторами Клієнта, які вказані в п.1 цього Реєстру переданих документів за Угодою, зобов'язань по сплаті грошових коштів, правом вимоги яких Клієнт поступився Фактору відповідно до умов цього Реєстру переданих документів за Угодою.

4. Клієнт несе солідарну відповідальність перед Фактором за виконання Дебітором зобов'язань, передбачених Договором постачання і вказаних в цьому Реєстру переданих документів за Угодою.

5. Клієнт цим підтверджує, що зазначені у п. 1. Цієї Додаткової угоди Права вимоги грошових коштів є дійсними Правами вимоги грошових коштів до Дебіторів та на момент підписання цього Реєстру переданих документів за Угодою не мали місце події визначені у п. 3.2.10. Договору факторингу.

6. Клієнт цим підтверджує, що на дату підписання цієї додаткової угоди вся інформація, яка надавалась раніше Фактору для укладання Договору факторингу, у т.ч.: відомості про Клієнта, Повідомлення про нового Дебітора, Договори постачання з Дебіторами та інша є вірною або про будь-які зміни в ній Клієнт повідомляв Фактора раніше у письмовій формі та надавалась Клієнтом Фактору інша інформація, визначена цим Договором.

7. Цей Додаток є невід'ємною частиною Договору факторингу № __-Ф від «__» _____ 20__ р.

8. Цей Додаток набуває чинності з моменту його підписання уповноваженими представниками сторін і діє до повного виконання Сторонами зобов'язань по цьому Додатку.

<p>ФАКТОР ТОВ «ФК «КРЕДИТ КАСА»</p> <p>місцезнаходження: 33028, м. Рівне, вул. Соборна, буд. 156. код за ЄДРПОУ: 41972628 р/р: _____, відкритий у _____ МФО: _____ Генеральний Директор _____/_____ м.п.</p>	<p>Клієнт</p>
--	----------------------

Додаток № 4
до Договору факторингу
№ _____ - Ф від «__» _____ 20__ р.

АКТ
зарахування зустрічних однорідних вимог

м. Київ

«__» _____ 20__ р.

Керуючись п. 2.3, 4.1.8., 5.3.12. Договору факторингу № _____ -Ф від «__» _____ 20__ р., укладеного між **ТОВАРИСТВО З ОБМЕЖЕНОЮ ВІДПОВІДАЛЬНІСТЮ «ФІНАНСОВА КОМПАНІЯ «КРЕДИТ КАСА»** і «_____», і враховуючи норми Реєстру переданих документів по Угоді від _____ № _____, повідомляємо Вам про наступне:

Ми, **ТОВАРИСТВО З ОБМЕЖЕНОЮ ВІДПОВІДАЛЬНІСТЮ «ФІНАНСОВА КОМПАНІЯ «КРЕДИТ КАСА»**, повинні сплатити „__” _____ 20__ р., на користь ТОВ «_____» Аванс в розмірі _____ згідно Реєстру переданих документів по Угоді № _____ від _____ за наступними Угодам:

Ви, ТОВ «_____» повинні «__» _____ 20__ р., сплатити на користь **ТОВАРИСТВА З ОБМЕЖЕНОЮ ВІДПОВІДАЛЬНІСТЮ «ФІНАНСОВА КОМПАНІЯ «КРЕДИТ КАСА»** _____ (Плату за встановлення Ліміту на Дебіторів, Плату за перевірку Дебітора, Плату за фінансування, Комісію за надані Фактором послуги по управлінню дебіторською заборгованістю Клієнта, Плату за обробку та перевірку документів, Додаткову Плату за фінансування, Додаткову Комісію за надані Фактором послуги по управлінню дебіторською заборгованістю Клієнта) в розмірі _____ згідно Реєстру переданих документів по Угоді № _____ від _____ за наступними Угодам:

Таким чином, сума взаємних зустрічних однорідних вимог, строк виконання яких настав, становить _____ грн. станом на «__» _____ 20__ р.

Враховуючи вищесказане, керуючись ст. 601 ЦК України та п. 4.1.5. Договору факторингу, довожу до Вашого відому про залік зустрічних однорідних вимог, строк виконання яких настав, у сумі _____ грн.

Таким чином, сума заборгованості, що підлягає сплаті на користь _____ становить _____ грн.

Стандартне повідомлення про зміну реквізитів

_____ (найменування Дебітора)
_____ (П.І.П. Керівника Дебітора)

Інформаційне повідомлення про зміну умов розрахунків

Доводимо до вашого відома про те, що згідно умов Договору факторингу № _____-Ф від «__» _____ 20__ р., укладеного між «_____» і **Товариством з обмеженою відповідальністю «ФІНАНСОВА КОМПАНІЯ «КРЕДИТ КАСА»** (далі – Фактор), відбуватиметься відступлення Фактору Прав вимоги грошових коштів за Договором постачання № _____ від «__» _____ 20__ р.

На виконання умов Договору постачання № _____ від «__» _____ 20__ р. по всіх наших поставках товарів (виконаних роботах, наданих послугах), які здійснювалися у Вашу адресу з «_____» _____ 200__ р., просимо здійснювати перерахування грошових коштів в сумі, рівній вартості товарів, поставлених нами (виконаних робіт, наданих послуг) відповідно до умов Договору постачання № _____ від «__» _____ 20__ р., по наступних Реквізитах:

Рахунок № _____;
Банк: _____, код банку _____.
Код ЄДРПОУ 36146429

Одержувач: **ТОВ «ФК «КРЕДИТ КАСА»**

У призначенні платежу окрім іншої інформації, просимо, обов'язково додати примітку: “за товари згідно Договору постачання № _____ від «__» _____ 20__ р. (факторинг)”

У разі виникнення будь-яких питань у зв'язку з порядком розрахунків з нами Ви можете звернутися в ТОВ «ФК «КРЕДИТ КАСА» (телефон _____)

З повагою, _____ (Керівник Постачальника)
(підпис)
м.п.

Керівник Дебітора ознайомлений і констатує наступне:

1) _____ (назва Дебітора) ознайомлений та підтверджує наступне:
_____ (назва Дебітора) визнає грошові зобов'язання перед Фактором за будь-якими поставками, що відбулися за Договором постачання № _____ від «__» _____ 20__ р. з «__» _____ 20__ р.;

2) Зобов'язується, не вимагаючи надання Товариством з обмеженою відповідальністю «ФІНАНСОВА КОМПАНІЯ «КРЕДИТ КАСА» будь-яких інших доказів, окрім цього Повідомлення, додаткових доказів відступлення Товариству з обмеженою відповідальністю «ФІНАНСОВА КОМПАНІЯ «КРЕДИТ КАСА» Прав вимоги грошових коштів за Договором постачання № _____ від «__» _____ 20__ р. і будь-якій з поставок, проведених в рамках вказаного Договору постачання, виконувати свої платіжні зобов'язання за Договором постачання № _____ від «__» _____ 20__ р. і перераховувати грошові кошти по реквізитах, зазначених в цьому Повідомленні;

3) на момент підписання цього Повідомлення не існує будь-яких взаємних однорідних вимог до _____ (*назва Клієнта*), термін виконання яких наступив до або в день підписання даного Повідомлення.

м.п. _____ (Керівник Дебітора)»
(підпис)

Додаток № 6
до Договору факторингу
№ _____ - Ф від «__» _____ 20__ р.

Повідомлення про нового Дебітора

Дата надання повідомлення	
	20__ р.

Згідно з Договором факторингу №__-Ф від «__» _____ 20__р. просимо Вас включити до Переліку Дебіторів нового Дебітора, інформація щодо якого наведена нижче:

Найменування Дебітора		
Код ЄДРПОУ		
Керівник (посада ПІБ)		
Головний бухгалтер		
Поштова адреса		
Місцезнаходження		
Контакти	Телефон:	
	Факс:	
	e-mail:	
	Інше:	
Банківські реквізити	Назва банку	
	Код банку	
	Номер поточного рахунку	
Номер и дата Договору (Договору постачання) на поставку товарів (робіт, послуг)		
Бажаний Ліміт на Дебітора		
Бажаний Строк фінансування		
Даний Дебітор являється пов'язаною особою по відношенню до Клієнта		Так/Ні

Основні причини, по яким ви вважаєте Дебітора своїм надійним партнером (основний вид діяльності, тривалість співпраці, платіжна дисципліна)

Ми заявляємо, що нам невідомі обставини, здатні перешкоджати виділенню Ліміту на даного Дебітора. Достовірність вказаної інформації гарантується.

Керівник підприємства _____ (_____)
(посада, підпис)

м.п.

Усього документів прошиито,
пронумеровано, скріплено печаткою та
підписом 12 (Дванадцять) арк.
Генеральний директор

ТОВ «ФК «КРЕДИТ КАСА»
Калюш А.П.

