# **ДОГОВІР ФАКТОРИНГУ №\_\_\_\_\_\_\_**

|  |  |
| --- | --- |
| м. Київ | «\_\_\_\_» \_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_ 20\_\_ року |

\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_, надалі – «**Клієнт**», ідентифікаційний код \_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_, що знаходиться за адресою: \_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_, в особі \_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_, який діє на підставі \_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_, з одного боку та

**Товариство з обмеженою відповідальністю «Фінансова компанія «МОРГАН КЕПІТАЛ»,** надалі – **«Фактор»,** ідентиффікаційнийкод згідно Єдиного державного реєстру підприємств та організацій України 40008320, місцезнаходження: 01103, місто Київ, вулиця Михайла Драгомирова, будинок 20, що є платником податку на прибуток підприємств на загальних підставах відповідно до чинного законодавства України, зареєстроване як фінансова установа, що підтверджується Свідоцтвом, виданим Національною комісією, що здійснює державне регулювання у сфері ринків фінансових послуг, 17 листопада 2015 року за номером ФК № 656**,** в особі директора **Харченко Руслана Миколайовича**, який діє на підставі Статуту,з другого боку, який діє на підставі статуту, спільно іменовані надалі «**Сторони»**, а кожен окремо – «**Сторона»**, уклали даний Договір факторингу (далі - **«Договір»**).

**1. Предмет договору**

1.1. Клієнт (Первісний Кредитор) передає, а Фактор (Новий Кредитор) приймає право грошової вимоги, що належить Клієнту, і стає кредитором за Основним договором, в розмірі Заборгованості по Основному зобовязанню.

1.2. Фактор передає грошові кошти в розпорядження Клієнта за плату шляхом дисконтування суми Заборгованості відповідно до умов цього Договору.

1.3. За цим Договором Фактор одержує право (замість Клієнта) вимагати від Боржника належного виконання за Основним зобовязанням.

**2. Тлумачення термінів**

###### Сторони домовились, що тут і надалі в цьому Договорі, Додатках до нього, наведені нижче терміни при відсутності в тексті вказівок на інше мають наступні значення:

**Боржник** - фізична особа-підприємець або юридична особа, що уклала Основний договір із Клієнтом і має грошове Основне зобовязання;

**Договір -** цей Договір з усіма змінами, доповненнями та додатками;

**Документація -** документи, які є в наявності у Клієнта та засвідчують Права грошової вимоги за Основним зобовязанням;

**Законодавство -** Цивільний кодекс України та Господарський кодекс України, інше законодавство України, що може бути застосоване до Сторін у зв’язку з підписанням цього Договору чи на підставі цього Договору.

**Основне зобовязання -** сукупність грошових зобов’язань Боржника перед Клієнтом, які складаються із заборгованості Боржника за отриманий і неоплачений товар/послугу (основною сумою), за неоплаченими відсотками, а також за неоплаченою неустойкою. Розмір заборгованості розраховується станом на день підписання Сторонами цього Договору. Наявність зобовязання Боржника перед Клієнтом підтверджується Документацією:

-

-

**Основний договір -** договір № \_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_ від \_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_року, укладений між Клієнтом та Боржником, у відповідності до якого перший здійснив поставку Боржнику товари/послуги в розмірі та на умовах, встановлених договором, а Боржник зобов’язався сплатити в установлені строки грошові кошти, сплатити проценти; а також додаткові угоди до цих договорів.

**Право Вимоги -** право грошової вимоги Клієнта до Боржника, строк платежу за якою не настав та/або не настав, щодо здійснення оплати грошових коштів за Основним договором/Основним зобовязанням і сплати шрафних санкцій та підтверджується Документацією.

**3. Запевнення та гарантії**

3.1. Кожна із Сторін заявляє і гарантує іншій Стороні, що наступні заяви та гарантії є правдивими, точними і повними на момент укладення цього Договору:

3.1.1. Сторони є субєктами господарювання, які належним чином створені та існують за законодавством України, і мають необхідну правоздатність та дієздатність, а також ліцензії/дозволи/свідоцтва та інші необхідні погодження державних органів для укладення та виконання положень цього Договору;

3.1.2. фізична особа, яка підписала цей Договір, наділена достатніми для цього повноваженнями, що не скасовані і не обмежені, всі внутрішні процедури відповідної Сторони, передбачені установчими документами та іншими внутрішніми нормативними документами Сторони, необхідні для реалізації цих повноважень, виконані в повному обсязі і належним чином;

3.1.3. по відношенню до кожної зі Сторін не існує ніяких дій або документів з боку суду, господарського або третейського суду, органів державної виконавчої служби, правоохоронних і будь-яких інших органів, служб, посадових осіб, юридичних або фізичних осіб, що можуть привести до невиконання або неналежного виконання Стороною своїх зобов’язань за цим Договором або до визнання його недійсним чи неукладеним;

3.1.4. укладення і виконання кожною зі Сторін цього Договору не суперечить жодному положенню угод (договорів) цієї Сторони з третіми особами;

3.1.5. відсутні будь-які інші обставини, які б обмежували Сторони в укладенні та виконанні цього Договору.

3.2. На момент укладення цього Договору Клієнту не відомо (та документально не підтверджено) про існування дій з боку будь-яких органів, служб, посадових, юридичних або фізичних осіб, що можуть привести до невиконання або неналежного виконання зобов’язань за цим Договором, визнання його недійсним чи неукладеним.

3.3. Клієнт гарантує, що грошові вимоги, права яких відступаються за цим Договором, є дійсними на момент відступлення, виникли на законних підставах, не погашені, не прощені, не списані, не стягнені, а також, що грошові вимоги не відступлені Клієнтом третім особам, Клієнтом не укладено угод про заміну зобов’язань, у Боржника немає інших законних підстав для відмови від виконання таких вимог.

3.4. Клієнт підтверджує, що інформація, зазначена в частині другій статті 12 Закону України «Про фінансові послуги та державне регулювання ринків фінансових послуг» йому надана Фактором в повному обсязі.

3.5. Відступлення Права Вимоги здійснюється без згоди Боржника.

**4. Відповідальність Клієнта**

4.1. Клієнт відповідає перед Фактором за недійсність Прав Вимоги.

4.2. Клієнт відповідає за невиконання або неналежне виконання Боржником грошової вимоги, право якої відступається і яка пред’явлена до виконання Фактором.

**5. Порядок Фінансування**

5.1. У відповідності до умов цього Договору Фактор передає грошові кошти в розпорядження Клієнта за плату шляхом дисконтування суми Заборгованості, а Клієнт відступає Факторові Право грошової вимоги до Боржника в розмірі Заборгованості, яке виникло внаслідок укладення з Боржником Основного договору.

Право вимоги, що відступається:

|  |  |  |  |  |
| --- | --- | --- | --- | --- |
| **Боржник** | **Основний договір, на підставі якого виникло Право вимоги** | **Основне зобовязання** | **Документація, що підтверджує наявність Основного зобовязання** | **Строк виконання Основного зобовязання** |
| Назва | грн. |
|  |  |  |  |  |  |

**6. Фінансування**

6.1. Сторони домовились, що розмір фінансування складає ХХХ ХХХ (\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_) грн. 00коп. (без ПДВ).

6.2. Фактор здійснює Фінансування Клієнта шляхом перерахування суми, що вказана в п.6.1 цього Договору, на вказаний Клієнтом рахунок протягом 2 (двох) робочих днів з моменту підписання Сторонами цього Договору.

6.3. Днем здійснення Фінансування вважається день надходження грошових коштів в повному обсязі на рахунок Клієнта.

**7. Права та зобов’язання Сторін**

7.1. Клієнт зобов’язаний:

7.1.1. За наявності прострочення виконання Боржником Основного зобовязання протягом 2 (двох) робочих днів від дня отримання від Фактора вимоги передати Новому кредитору Документацію за Актом приймання-передачі документів.

7.1.2. Протягом 2 (двох) робочих днів від дня здійснення Фінансування згідно розділу 6 цього Договору сповістити Боржника про відступлення Прав Вимоги Фактору і повідомити, що платежі по Основному договору повинні сплачуватись на користь Нового кредитора в гривнях за офіційним курсом Національного банку України на дату здійснення платежу за реквізитами: рахунок №UA133510050000026509642264834 в АТ «УкрСиббанк». Призначення платежу: сплата за договором від \_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_ №\_\_\_\_\_».

7.1.3. Якщо з моменту переходу Права вимоги до Фактора Клієнт отримав від Боржників будь-яку суму грошових коштів в погашення їх заборгованості за відступленим Правом вимоги, Клієнт зобов’язаний перерахувати вказану грошову суму Факторові протягом 5 (пяти) банківських днів з дня отримання коштів від Боржника.

7.2. Фактор зобов’язується:

7.2.1. Здійснити Фінансування Клієнта згідно розділу 6 цього Договору.

7.3. Клієнт має право:

7.3.1. Вимагати від Фактора здійснення Фінансування згідно розділу 6 цього Договору.

7.4. Фактор має право:

7.4.1. На наступне відступлення (продаж) права грошової вимоги третім особам.

**8. Конфіденційність**

8.1. Сторони погодили, що будь-яка інформація, що стосується Договору, в тому числі інформація, що містить банківську, комерційну таємницю та персональні дані з урахуванням виключень, передбачених положеннями законодавства України вважається конфіденційною і не може розголошуватись третім особам, окрім випадків, коли друга Сторона дасть на це попередню письмову згоду. Фактор гарантує забезпечення адекватного режиму доступу, обробки і захисту конфіденційної інформації відповідно до вимог чинного законодавства України.

8.2. За порушення п. 8.1 Договору винна Сторона несе відповідальність в розмірі завданих збитків.

8.3. Дія п.п. 8.1-8.2 цього Договору продовжується протягом 5 років поспіль з моменту припинення дії Договору.

**9. ПЕРСОНАЛЬНІ ДАНІ**

9.1. Я/Ми, особа(и), уповноважена(і) на підписання Договору від імені Фактора (надалі – «Власник/и персональних даних»), підписанням даного Договору надаю/ємо Клієнту свою однозначну згоду/дозвіл на:

* обробку Клієнтом персональних даних Власника(ів) персональних даних (будь-якої інформації про Власника/ків персональних даних або інформації, що стосується Власника/ків персональних даних, в тому числі, однак не виключно інформації щодо прізвища, власного імені, по батькові, паспортних даних, ідентифікаційного коду, дати, місця народження, громадянства, адреси проживання, адреси реєстрації, номерів контактних телефонів/факсів, адреси електронної пошти тощо (надалі – «Персональні дані») з метою:

(1) укладення, зміни, припинення договорів, виконання договорів, а також для здійснення дій, пов’язаних із укладенням, зміною, припиненням та/або виконанням договорів, у тому числі шляхом здійснення прямих контактів із Власником/ами персональних даних за допомогою засобів зв’язку,

(2) надання третіми особами (будь-які особи з якими Клієнт перебуває у договірних відносинах) послуг Клієнтом для виконання ним своїх функцій та/або для виконання укладених з Клієнтом договорів,

(3) захисту Клієнтом своїх прав та інтересів,

(4) здійснення Клієнтом прав та виконання обов’язків за іншими відносинами між Клієнтом та Власником/ами персональних даних або Партнером.

* передачу (поширення), у т.ч. транскордонну, Клієнтом Персональних даних Третім особам, зміну, знищення Персональних даних або обмеження доступу до них, включення Персональних даних до бази Персональних даних Клієнта з метою, зазначеною в підпунктах 1-4 п.9.1 цього Договору, та без необхідності надання Власнику/кам персональних даних письмового повідомлення про здійснення зазначених дій.

Підписанням цього Договору Власник/и персональних даних підтверджує/ють, що він/вона/вони письмово повідомлений/на/ні про включення до бази персональних даних Клієнта, про права, передбачені Законом України «Про захист персональних даних», про мету збору даних та осіб, яким передаються Персональні дані.

Укладенням цього Договору Фактор підтверджує наявність згоди фізичних осіб, чиї персональні дані передаються Клієнту для та/або у зв’язку з підписанням/виконанням цього Договору, на передачу Клієнтом та обробку Клієнтом Персональних даних Власників персональних даних із метою зазначеною в підпунктах 1-4 п. 9.1 даного Договору.

**10. Листування між Сторонами**

10.1. Оскільки в цьому Договорі не зазначено іншого, всі повідомлення та інші заяви, пов‘язані з даним Договором повинні мати письмову форму та будуть вважаться правильно відправленими при умові збереження письмової форми та особистої доставки чи через визначену кур‘єрську фірму, що надає цілодобові послуги, або рекомендованим листом (з попередньо сплаченою пересилкою та письмовим підтвердженням про отримання) відповідній Стороні на зазначену нижче адресу:

**Для Клієнта:**

\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_

**Для Фактора:**

 01103, м. Київ, вул. М. Драгомирова, буд. 20

**11. Відповідальність Сторін і вирішення спорів**

11.1. У випадку будь-яких спорів, що виникають між Сторонами у зв‘язку з укладенням, тлумаченням, виконанням та правовими наслідками Договору чи будь-якого з його положень, Сторони намагаються вирішити спір шляхом переговорів.

11.2. Всі спори чи претензії, що випливають з Договору, в тому числі ті, що стосуються його порушення, розірвання, тлумачення чи недійсності, у разі неможливості їх вирішення шляхом переговорів протягом 30 (тридцяти) календарних днів від дати виникнення цього спору, будуть розглядатись компетентним господарським судом України.

**12. Заключні положення**

12.1. Договір набирає чинності з моменту його підписання уповноваженими представниками Сторін, та діє до повного його виконання Сторонами.

12.2. Зміни до Договору можуть бути внесені виключно шляхом підписання Сторонами додаткової угоди до цього Договору.

12.3. Даний Договір є наслідком повного порозумінням Сторін і заміняє всі попередньо складені Сторонами у будь-якій формі заяви, що стосуються предмету Договору.

12.4 Якщо будь-яке положення Договору було визнане недійсним чи невиконаним, інші положення цього Договору залишаються дійсними. У такому випадку Сторони Договору приймають нові положення замість положень, які визнані недійсними чи невиконаними.

12.5. Сторони є платниками податку на прибуток на загальних підставах, передбачених Податковим кодексом України.

12.6. Договір складений в двох однакових примірниках (по одному для кожної зі Сторін).

12.7. Всі Додатки та Додаткові угоди до Договору складають його невід‘ємну частину.

12.8. Після підписання Сторонами цього Договору всі попередні переговори між ними, листування, попередні угоди та протоколи про наміри з питань, що так чи інакше стосуються цього Договору, втрачають юридичну силу.

12.9. Взаємовідносини Сторін, не врегульовані цим Договором, регулюються діючим Законодавством України.

12.10. Використання при вчиненні цього Договору, а також оформлення будь-яких документів, пов’язаних з його виконанням, факсимільного відтворення підпису за допомогою засобів механічного або іншого копіювання (в т.ч. використання факсиміле), електронно-числового підпису або іншого аналога власноручного підпису не допускається.

12.11. Сторони повідомляють одна одну про зміну їх місцезнаходження, банківських реквізитів, зміни у наданих для укладення та виконання цього Договору документах протягом не більш як 10 (десяти) робочих днів з дня відповідних змін.

**13. Адреси та реквізити Сторін:**

|  |  |
| --- | --- |
| **Клієнт:** | **Фактор:****ТОВ «ФК «МОРГАН КЕПІТАЛ»,**01103, м. Київ, вул. М. Драгомирова, буд. 20 Код ЄДРПОУ 40008320, рахунок UA133510050000026509642264834 в АТ «УкрСиббанк»**Директор**\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_ **Харченко Р.М.** |

**Додаток 1**

до Договору факторингу

від \_\_\_\_\_ липня 2019 р.
№ \_\_\_\_\_

**АКТ**

**приймання-передачі Документації**

|  |  |
| --- | --- |
| м. Київ | «\_\_\_\_»\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_ 20\_\_ року |

\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_, надалі – «**Клієнт**», ідентифікаційний код \_\_\_\_\_\_\_\_\_, що знаходиться за адресою: \_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_, в особі \_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_, який діє на підставі \_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_, з одного боку та

**Товариство з обмеженою відповідальністю «Фінансова компанія «МОРГАН КЕПІТАЛ»,** надалі – «**Фактор**», код платника податків згідно з Єдиним державним реєстром підприємств та організацій України **40008320**, місцезнаходження: 01103, місто Київ, вулиця Михайла Драгомирова, будинок 20, що є платником податку на прибуток підприємств на загальних підставах відповідно до чинного законодавства України, зареєстроване як фінансова установа, що підтверджується Свідоцтвом, виданим Національною комісією, що здійснює державне регулювання у сфері ринків фінансових послуг, 17 листопада 2015 року за номером ФК № 656**,** в особі директора **Харченко Руслана Миколайовича**, який діє на підставі Статуту, спільно іменовані надалі «Сторони», а кожен окремо – «Сторона», уклали даний Договір факторингу (далі - «Договір»),

склали даний Акт приймання-передачі Документації до Догвору факторингу від «\_\_\_» \_\_\_\_\_\_\_ 2019 № \_\_\_\_\_\_ (надалі – «Договір») про наступне.

1. Клієнт передав, а Фактор прийняв наступну Документацію:

|  |  |  |
| --- | --- | --- |
| **№ п/п** | **Назва документа** | **Оригінал / Копія** |
| 1 |  |  |
| 2 |  |  |

2. Даний Акт приймання-передачі Документаціїскладено в двох примірниках, по одному для кожної Сторони, що мають однакову юридичну силу та є невід’ємною частиною Договору.

**3. Реквізити, адреси та підписи Сторін:**

|  |  |
| --- | --- |
| **Клієнт:** | **Фактор:****Товариство з обмеженою відповідальністю “ФІНАНСОВА КОМПАНІЯ “ МОРГАН КЕПІТАЛ ”**01103, м. Київ, вул. М. Драгомирова, буд. 20 Код ЄДРПОУ 40008320**Директор**\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_ **Харченко Р.М** |