

ДОГОВІР ФАКТОРИНГУ № Ф26-09/19

м. Київ

«26» вересня 2019 р.

ТОВАРИСТВО З ОБМЕЖЕНОЮ ВІДПОВІДАЛЬНІСТЮ «БІ ЕЛ ДЖИ МІКРОФІНАНС», (надалі – «Клієнт»), місцезнаходження 01135, м. Київ, вул. Жилианська, буд. 101, оф. 601, код платника податків згідно з Єдиним державним реєстром підприємств та організацій України - 37615055, в особі Директора Бурченко Олександра Борисовича, який діє на підставі Статуту, з однієї сторони, та

ТОВАРИСТВО З ОБМЕЖЕНОЮ ВІДПОВІДАЛЬНІСТЮ «ФІНАНСОВА КОМПАНІЯ «СІТІ ФІНАНС», (надалі – «Фактор»), місцезнаходження: 04053, м. Київ, вул. Січових Стрільців, буд. 37-41, код платника податків згідно з Єдиним державним реєстром підприємств та організацій України - 39508708, в особі Директора Яковця Юрія Миколайовича, який діє на підставі Статуту, з другої сторони що разом надалі іменуються «Сторони», а кожен окремо – «Сторона», уклали цей Договір факторингу, (надалі – «Договір»), про наступне:

1. ВИЗНАЧЕННЯ ТЕРМІНІВ ТА ТЛУМАЧЕННЯ

1.1. Терміни з великої літери, що вживаються у цьому Договорі, мають наступні значення:

«Боржники» – фізичні особи, які є боржниками за Кредитними договорами укладеними з Клієнтом.

«Заставадавець» - означає особу, що передала в заставу Клієнту майно, належне йому на праві власності, для забезпечення виконання зобов'язань Боржників за Договорами Застави (за наявності).

«Робочий День» – означає день, протягом якого банками приймаються документи клієнтів на переказ і документи на відкликання, та здійснюється їх оброблення, передавання і виконання.

«Кредитний договір або Основне зобов'язання» - означає договір/договори, якими встановлено право грошової вимоги Клієнта до Боржників під відступлення якого Фактор здійснює фінансування Клієнта.

«Борг» – означає суми грошових коштів, належні до сплати Клієнту Боржниками за Основним зобов'язанням. До Боргу включається сума основної заборгованості за Основним зобов'язанням, нараховані та несплачені проценти за користування коштами, нараховані та несплачені штрафні санкції та інші платежі, визначені у Розрахунку заборгованості.

«Права Вимоги або Прав Вимоги» - означає всі права вимоги Клієнта до Боржника за Основним зобов'язанням на Дату відступлення Права Вимоги, включаючи всі права вимоги та засоби захисту прав, які доступні Клієнту у якості кредитора, щодо виплати суми Боргу.

«Сума Фінансування» - означає грошові кошти у валюті України у сумі **1 905 284,70 (один мільйон дев'ятсот п'ять тисяч двісті вісімдесят чотири) гривні 70 копійок**, які Фактор зобов'язується передати в розпорядження Клієнта за плату в рахунок відступлення прав вимоги за Основними зобов'язаннями, шляхом перерахування їх на рахунок Клієнта № UA78334851000000000265031045, у Публічному акціонерному товаристві «ПУМБ», код ЄДРПОУ - 37615055, Код банку 334851.

«Акт прийому-передачі» – означає письмовий документ, який складається спільно Клієнтом та Фактором за формою згідно Додатку №3 до Договору у зв'язку з переходом Права Вимоги від Клієнта до Фактора на умовах цього Договору, підтверджує передачу Фактору Документів відповідно до умов цього Договору та складається після повної сплати Фактором Клієнту Суми Фінансування.

«Дата відступлення Прав Вимоги» – означає Робочий День, в який Фактор у повному обсязі сплатив Клієнту Суму фінансування.

«Документи» – означає документи, що підтверджують наявність у Клієнта Права Вимоги.

«Розрахунок заборгованості» - означає письмовий документ, що підписаний уповноваженою особою Клієнта та скріплений печаткою Клієнта, який містить детальні відомості про розмір Боргу Боржника перед Клієнтом, підтверджує суму Права Вимоги та складається за формою, вказаною в Додатку №1 до Договору. Розрахунок заборгованості складається Клієнтом на суму всього Боргу, визначеного станом на Дату відступлення Прав Вимоги.

«Повідомлення про Відступлення» - означає письмове повідомлення про відступлення Прав Вимоги, що надаються Фактором Боржникам за формою, що викладена у Додатку № 2 до цього Договору.

Будь-яке посилання в Договорі на законодавство є посиланням на всі закони України та інші нормативні акти України, чинні у відповідний час. Посилання на цей Договір або будь-який інший договір, угоду чи документ, є посиланням на такий договір, угоду чи документ з урахуванням всіх змін і доповнень до такого договору чи угоди.

Заголовки статей, пунктів і додатків у цьому Договорі використовуються виключно для зручності та полегшення посилання та не впливають на тлумачення цього Договору чи його відповідних положень; залежно від контексту, терміни, що використовуються в множині, мають таке ж значення, що і в однині, і навпаки.

2. ПРЕДМЕТ ДОГОВОРУ

2.1. В порядку та на умовах, визначених в цьому Договорі, Фактор зобов'язується сплатити Клієнту Суму Фінансування, а Клієнт зобов'язується відступити Факторові Права Вимоги за Основними зобов'язаннями в обсязі та на умовах, що існують на Дату відступлення Права Вимоги.

2.2. З Дати відступлення Прав Вимоги Клієнт перестає бути стороною Основного зобов'язання, а Фактор стає виключним та єдиним кредитором за Кредитним договором та набуває всіх прав за ними.

2.3. Фінансування Клієнта здійснюється шляхом купівлі Фактором у Клієнта Права Вимоги та набуття Фактором Права Вимоги на Борги. Клієнт не відповідатиме перед Фактором, якщо останнім не буде одержаний Борг або одержані суми Боргу будуть меншими від Суми Фінансування, сплаченої Фактором Клієнту.

2.4. Відступлення права грошової вимоги і всіх інших прав, належних Клієнту за Основним зобов'язанням, та їх перехід від Клієнта до Фактора відбувається у Дату відступлення Прав Вимоги.

2.5. Сторони дійшли згоди, що Клієнт не відповідає перед Фактором за дійсність Права Вимоги, які відступаються Фактору на умовах цього Договору, не приймає на себе відповідальність за Боржників, не бере на себе зобов'язання зі зворотного викупу у Фактора Права Вимоги, не задоволених Боржниками. Фактор приймає на себе усі ризики, пов'язані з можливістю визнання в майбутньому недійсними відступлених Прав Вимоги.

2.6. Сторони підтверджують, що на дату укладання цього Договору їм невідомі будь-які обставини, що свідчать про недійсність Прав Вимоги, Основного зобов'язання. У випадку визнання після дати укладання цього Договору недійсними відступлених Прав Вимоги, у тому числі прийняття судових рішень про визнання недійсними Основного зобов'язання з дати їх укладення, Клієнт не відповідає перед Фактором за недійсність переданих Прав Вимоги за Основним зобов'язанням.

2.7. Клієнт зберігає визначені Основним зобов'язанням права та обов'язки щодо правового режиму збереження та розкриття інформації за Кредитними договорами. Фактор зобов'язується забезпечити дотримання тих самих умов збереження та розкриття інформації, які були визначені Основним зобов'язанням для Клієнта.

2.8. При укладенні цього Договору Клієнт повідомив Фактора про наступне:

2.8.1. станом на момент укладення цього Договору виконання зобов'язань Боржників за Основним зобов'язанням забезпечується Кредитними договорами.

2.8.2. Клієнту невідомо про порушення судових справ, справ про банкрутство чи відкриття інших виконавчих проваджень, пов'язаних із Основними зобов'язаннями.

2.9. Клієнт поінформував, а Фактор у повному обсязі усвідомив про подальші дії, які слід йому вчинити для реалізації своїх прав вимоги, набутих за цим Договором. .

2.10. В разі отримання Клієнтом упродовж 2 (двох) місяців після набуття чинності цим Договором судових повісток, ухвал, інших процесуальних документів або копії позовної заяви про визнання недійсним, неукладеним, припиненим Основного зобов'язання або будь-яких процесуальних документів у справах, пов'язаних з Кредитним договором, Клієнт зобов'язується передати Фактору їх копії за реквізитами, додатково повідомленими йому Фактором.

2.11. Одночасно з відступленням Прав Вимоги Фактор набуває право замість Клієнта стати і бути стороною кредитора у Договорі поруки, а також стороною у судових справах і справах про банкрутство, а також у виконавчих провадженнях, пов'язаних із Основними зобов'язаннями, шляхом подання та розгляду судами заяв про заміну сторони у судових справах та/або заяв про заміну стягувача у виконавчому провадженні відповідно до приписів діючого законодавства України, включаючи право бути кредитором (в тому числі членом комітету кредиторів).

2.12. До укладення цього Договору Фактор повідомив Клієнта про:

1) фінансову послугу, що пропонується надати Клієнту, із зазначенням вартості цієї послуги для Клієнта;

2) умови надання додаткових фінансових послуг та їх вартість;

3) механізм захисту фінансовою установою прав споживачів та порядок урегулювання спірних питань, що виникають у процесі надання фінансової послуги;

4) реквізити органу, який здійснює державне регулювання ринків фінансових послуг (адреса, номер телефону тощо), а також реквізити органів з питань захисту прав споживачів;

5) розмір винагороди фінансової установи у разі, коли вона пропонує фінансові послуги, що надаються іншими фінансовими установами.

3. СТРОКИ ТА УМОВИ ВЗАЄМОРОЗРАХУНКІВ СТОРІН

3.1. В строк до 27.09.2019 року, включно, Фактор зобов'язаний сплатити Клієнту Суму Фінансування шляхом безготівкового перерахування грошових коштів у сумі **1 905 284,70 (один мільйон дев'ятсот п'ять тисяч двісті вісімдесят чотири) гривні 70 копійок** без ПДВ на банківський рахунок №

UA78334851000000000265031045, у Публічному акціонерному товаристві «ПУМБ», код ЄДРПОУ 37615055, Код банку 334851.

3.2. Усі витрати, пов'язані з платежами на виконання умов цього Договору, сплачуються Стороною, яка здійснює такий платіж.

3.3. Сторони домовились, що сума Прав Вимоги, які відступаються Клієнтом Фактору за цим Договором, визначається станом на Дату відступлення Прав Вимоги на підставі Розрахунку/Реєстри заборгованості та фіксується у ньому (за формою, наведеною у Додатку № 1 до цього Договору). Загальний розмір Боргу Права вимоги за яким відступається згідно цього Договору, складає – **23 300 352,94 (двадцять три мільйони триста тисяч триста п'ятдесят дві) гривні 94 копійки** та відображається в Розрахунку/Реєстру заборгованості за Основним зобов'язанням (Додаток № 1 до цього Договору).

3.4. Розмір оплати послуг Фактора за надання фінансування Клієнта за цим Договором (передачу Фактором у розпорядження Клієнта грошових коштів згідно п. 3.1. цього Договору) становить 100,00 (сто) гривень 00 копійок, що сплачуються Клієнтом безготівково за реквізитами Фактора, протягом п'яти робочих днів з дати отримання надходження Суми Фінансування на банківський рахунок Фактора № 265053047 в АТ «Райффайзен Банк Аваль», код Банку 380805, код за ЄДРПОУ 39508708.

3.5. У разі, якщо у продовж трьох місяців після Дати відступлення Прав вимоги Клієнт отримує будь-які грошові кошти в рахунок погашення заборгованості за Основним зобов'язанням, Клієнт зобов'язаний протягом 5 (п'яти) Робочих днів з дати надходження грошових коштів повідомити про це Фактора та здійснити їх перерахування на рахунок Фактора.

4. ПРАВА ТА ОБОВ'ЯЗКИ СТОРІН

4.1. Сторони зобов'язуються повною мірою співпрацювати між собою для забезпечення виконання кожної зі Сторін умов цього Договору.

4.2. Клієнт зобов'язаний:

(i) Протягом 2 (місяців) з дати повної сплати Фактором Клієнту Суми Фінансування передати Фактору Документи, що підтверджують Права Вимоги, шляхом підписання з Фактором Акту прийому-передачі

(ii) Передати Фактору документи за Актом прийому-передачі та підписати Акт прийому-передачі в Дату відступлення Прав Вимоги за умови фактичної передачі Документів

4.3. Клієнт не відповідає за невиконання або неналежне виконання чи за відмову Боржників від виконання будь-яких зобов'язань за Основним зобов'язанням, Права Вимоги щодо яких відступаються на умовах цього Договору та були пред'явлені Фактором Боржникам до виконання. Фактор усвідомлює, що Права Вимоги за цим Договором переходять до нього в повному обсязі безвідклично та безповоротно (без регресу).

4.4. Фактор зобов'язаний:

(i) Сплатити Клієнту Суму Фінансування в строки та у порядку, передбачені цим Договором;

(ii) Прийняти Документи за Актом прийому-передачі та підписати Акт прийому-передачі за умови фактичної передачі Документів Клієнтом.

(iii) Повідомити Боржників про відступлення права Вимоги за Основними зобов'язаннями протягом 15 (п'ятнадцяти) робочих днів з моменту укладання даного Договору, у порядку визначеному чинним законодавством.

4.5. Фактор має право:

(i) здійснювати будь-які не заборонені чинним законодавством України дії для реалізації Прав Вимоги та/або отримання Боргу особисто або уповноважувати на це третіх осіб (зокрема, шляхом укладання відповідних договорів доручення);

(ii) Здійснювати будь-які передбачені чинним законодавством України дії, пов'язані з набутими Правами Вимоги, в тому числі щодо укладення мирової угоди, реструктуризації Боргу, повного чи часткового прощення суми Боргу, відмови від примусового стягнення заборгованості та інше;

(iii) Розпоряджатися Правами Вимоги на свій власний розсуд, в тому числі здійснювати наступне відступлення Прав Вимоги на користь третіх осіб за будь-яку ціну.

4.6. З набуттям Права Вимоги Фактор приймає всі ризики, пов'язані з отриманням коштів за Основними зобов'язаннями, що існують або можуть виникнути у майбутньому.

4.7. Фактор заявляє, що до моменту укладення цього Договору він ознайомився з Документами, Основним зобов'язанням та договорами, що його забезпечують та не має до них жодних заперечень.

4.8. Сторони погодили, що припинення Договорів поруки чи визнання їх недійсними або неможливість звернення стягнення суми боргу за Договорами поруки, не впливає на Суму Фінансування за цим Договором та не є підставою для розірвання цього Договору чи визнання його недійсним.

4.9. Право вимоги до Боржників може бути повернене Фактором Клієнту у наступних випадках:

- Боржник помер (у разі відсутності спадкоємців);
- Боржник визнаний судом померлим (у разі відсутності спадкоємців);
- Боржник визнаний судом безвісно відсутнім;

- Боржник визнаний судом недієздатним, або обмежено дієздатним;
- Боржник знаходиться в місцях позбавлення волі;
- Відсутнє документальне підтвердження Заборгованості;
- Якщо суму заборгованості було погашено Боржником перед Клієнтом до переходу Права Грошової вимоги від Клієнта до Фактора;
- Дані, вказані в Реєстрі Боржників не співпадають із даними, зазначеними у Документації;
- На підставі письмового звернення Клієнта до Фактора за згодою;
- Кредитний договір з Боржником був укладений в результаті пред'явлення втраченого (викраденого) паспорту, що підтверджується відомостями отриманими від органу досудового розслідування та/або Боржник був визнаний вироком суду винним у шахрайстві, або шахрайстві з фінансовими ресурсами, та/або Боржник був визнаний потерпілим на етапі досудового розслідування та/або під час розгляду кримінального провадження в суді у справі про шахрайство пов'язаною із оформленням Кредитного договору;
- Кредитний договір визнано судом недійсним;

4.9.1. Після виявлення Фактором випадків, передбачених п. 4.9. цього Договору, відносно Боржників він формує перелік Боржників, Право Вимоги до яких підлягає поверненню Клієнту, у вигляді Акту (в подальшому в цьому пункті Угоди – «Акт») за формою передбаченою Додатком № 5 до Угоди та надає вказаний Акт Клієнту для підписання

4.9.2. Протягом 3 (трьох) робочих днів з моменту отримання Клієнтом Акту, уповноважений представник Клієнта підписує вказаний Акт, скріплює печаткою та передає підписаний примірник Акту Фактору.

4.9.3. Протягом 2-х (двох) робочих днів, після підписання Сторонами Акту, Фактор передає Клієнту всю Документацію, яка має відношення до Боржників, Право Вимоги до яких підлягає поверненню (повернуто) Клієнту та перераховується в Акті.

4.9.4. Протягом 5-ти (п'яти) робочих днів після підписання Сторонами Акту Клієнт повертає кошти, отримані від Фактора відповідно до умов цієї Угоди за відступлення Права Вимоги по відношенню до Боржників, Право Вимоги до яких повернуто (повертається).

Застереження: Якщо Фактором були отримані кошти від Боржника в розмірі більшому за кошти, сплачені Клієнту за відступлення Права Вимоги до відповідного Боржника, то Фактор не повертає Клієнту Право Вимоги до таких Боржників.

Процес повернення Права Вимоги до Боржників вважається закінченим, після повного виконання Сторонами умов викладених у пунктах 4.9.1, 4.9.2, 4.9.3 (з підпунктами) цього Договору.

4.9.5 При поверненні Фактором Права Вимоги Клієнту на підставі згідно з п. 4.9. цієї Угоди, Клієнт надсилає відповідним Боржникам письмові повідомлення про таке повернення в порядку, передбаченому цією Угодою.

5. ЗАПЕВНЕННЯ ТА ГАРАНТІЇ

5.1. Клієнт запевняє та гарантує Фактору станом на дату укладення цього Договору наступне:

(а) він є юридичною особою, що належним чином зареєстрована та законно існує за законодавством України і дотримується в усіх істотних аспектах положень чинного законодавства, пов'язаного з його створенням, організацією та основною діяльністю;

(б) ні він, ні, наскільки йому відомо, інша третя сторона не вчиняли жодних корпоративних дій або інших актів та не ініціювали жодних судових проваджень для його реорганізації, тимчасової адміністрації, проголошення банкрутом, відкликання ліцензії чи ліквідації;

(с) він має всі повноваження та права укласти цей Договір і отримав усі необхідні внутрішні корпоративні погодження та інші погодження, що вимагаються українським законодавством, для надання йому повноважень на укладення цього Договору, виконання своїх зобов'язань за Договором та операцій, передбачених ним;

(d) його представник був належним чином уповноважений підписати цей Договір та інші документи від імені Клієнта;

(е) ані укладення ним цього Договору, ані виконання ним своїх зобов'язань за цим Договором та операцій, що ним передбачені, не суперечать та не суперечитимуть його установчим документам, праву України чи судовому рішенню, про яке йому відомо, або будь-якому договору чи іншому документу, що є обов'язковим для нього;

(f) цей Договір є законним, дійсним та обов'язковим зобов'язанням Клієнта.

5.2. Фактор запевняє та гарантує Клієнту станом на дату укладення цього Договору наступне:

(а) він є зареєстрованою та існуючою згідно чинного законодавства України фінансовою компанією;

(b) ні він, ні, наскільки йому відомо, інша третя сторона не вчиняли жодних корпоративних дій або інших актів та не ініціювали жодних судових проваджень для його реорганізації, тимчасової адміністрації, проголошення банкрутом чи ліквідації;

(c) він має всі повноваження та права укласти цей Договір і отримав усі внутрішні корпоративні погодження та інші погодження, дозволи/ ліцензії, що вимагаються українським законодавством, для надання йому повноважень на укладення цього Договору, виконання своїх зобов'язань за Договором та операцій, передбачених ним;

(d) він має всі повноваження та права прийняти Права Вимоги за Основними зобов'язаннями і отримав всі необхідні внутрішні корпоративні погодження та інші погодження, дозволи/ліцензії, що вимагаються українським законодавством, для надання йому повноважень на прийняття Прав Вимоги за Основними зобов'язаннями;

(e) його представник був належним чином уповноважений підписати цей Договір від імені Фактора;

(f) ані укладення ним цього Договору, ані виконання ним своїх зобов'язань за цим Договором та операцій, що ним передбачені, не суперечать та не суперечитимуть його установчим документам, чинному законодавству чи судовому рішенню, або будь-якому договору чи іншому документу, що є обов'язковим для нього;

(g) цей Договір є законним, дійсним та обов'язковим зобов'язанням Фактора;

(h) він отримав та дотримується усіх дозволів, що вимагаються будь-якими законами чи нормативними документами, що застосовуються, для надання йому можливості законно укласти цей Договір, реалізувати його права та дотриматися його зобов'язань за цим Договором;

(i) Фактор не має будь-яких заперечень щодо Прав Вимоги, що ґрунтуються на існуючих до моменту укладення цього Договору відносинах між Клієнтом та Боржниками за Основними зобов'язаннями;

(j) Всі ризики, пов'язані з істотною зміною обставин, з яких Фактор виходив при укладенні цього Договору, він приймає на себе, і такі обставини не є підставою для зміни або розірвання цього Договору, а також для невиконання Фактором зобов'язань за цим Договором; Фактор надалі приймає на себе ризики недійсності Основного зобов'язання та договорів, що його забезпечують;

(k) Фактор беззаперечно та безумовно визнає розмір Права Вимоги за Основними зобов'язаннями, він повністю отримав інформацію щодо Боржника, Іпотекодавця, Заставодавця, Поручителя, їх правового статусу та фінансового стану, а також щодо складу Документації, що стосується виконання Боржниками обов'язків за Кредитним договором.

5.3. Фактор, ознайомлений з інформацією про відомі Клієнту судові справи та ухвалені по них судові рішення, пов'язані з Основними зобов'язаннями та Договорами поруки, а також з виконавчими провадженнями. Перелік таких, відомих Клієнту і повідомлених Фактору судових справ. Фактор ознайомлений з інформацією про подальші дії, які йому слід вчинити для реалізації Прав Вимоги у судових справах та у виконавчих провадженнях, а саме про необхідність звернення до суду з відповідними заявами для здійснення процесуального правонаступництва.

6. ВІДПОВІДАЛЬНІСТЬ СТОРІН

6.1. У випадку невиконання або неналежного виконання грошових зобов'язань, визначених п. 3.1. цього Договору, Фактор сплачує Клієнту пеню в розмірі подвійної облікової ставки НБУ, яка діяла в період прострочення, від Суми Фінансування за кожен день прострочення платежу. При цьому пеня розраховується в період з першого дня прострочення виконання Фактором свого обов'язку, вказаного в п. 3.1. цього Договору, і до дати виконання ним зобов'язання зі сплати Суми Фінансування чи до дати розірвання Договору відповідно до п.10.3. цього Договору.

6.2. У випадку порушення або виявлення недостовірності засвідчень та гарантій щодо персональних даних, винна Сторона зобов'язати відшкодувати іншій Стороні в повному обсязі будь-які викликані цим втрати, збитки та шкоду.

7. РОЗКРИТТЯ ІНФОРМАЦІЇ

7.1. Клієнт та Фактор зобов'язуються, як протягом строку дії цього Договору, так і після його припинення, не розкривати будь-якій особі (окрім як з дозволу іншої сторони цього Договору) будь-яку інформацію, яку Клієнт або Фактор отримали за або у зв'язку з цим Договором, окрім як:

7.1.1. власним працівникам, посадовим особам або агентам або іншим особам, чії функції є або можуть бути будь-яким чином пов'язані з цим Договором;

7.1.2. у зв'язку з будь-яким адміністративним, регулятивним або іншим провадженням, що виникає з або у зв'язку з цим Договором, або захистом чи збереженням своїх прав в такому провадженні;

7.1.3. це вимагається відповідно до наказу суду компетентної юрисдикції в порядку дослідження документів або будь-яким іншим чином;

7.1.4. будь-якому державному, банківському або податковому органу, що має юрисдикцію над такою Стороною, на його запит;

7.1.5. іншим особам (зокрема, аудиторам, юридичним фірмам), які надають Стороні послуги щодо його діяльності на ринку банківських (фінансових) послуг під їх зустрічні зобов'язання про нерозголошення інформації;

7.1.6. Боржнику/Іпотекодавцю/Заставадавцю/Поручителю та відповідним страховим компаніям, вказаним у договорах страхування;

7.1.7. третім особам у випадку наступного відступлення Прав Вимоги Фактором на користь таких третіх осіб;

7.1.8. в інших випадках, передбачених законодавством.

7.2. Сторони засвідчують, що при передачі одна одній персональних даних про фізичних осіб, що містяться в Договорі та в інших документах, які надані Фактором Клієнту і навпаки, були дотримані вимоги спеціального законодавства України у сфері захисту персональних даних, в тому числі в частині отримання згоди на обробку персональних даних керівників, членів органів управління, учасників, акціонерів, власників істотної участі, контрагентів та контролерів Фактора (Клієнта), а також членів їх родин, їх керівників та найманих працівників тощо. Фактор і Клієнт зобов'язані самостійно повідомляти таких фізичних осіб про передачу їх персональних даних, у тому числі про мету передачі, склад та зміст переданих персональних даних, а також про порядок реалізації прав, визначених Законом України «Про захист персональних даних».

8. ПОВІДОМЛЕННЯ

8.1. Всі повідомлення та інші документи згідно з даним Договором можуть бути направлені Сторонами одна одній, Боржнику та Поручителю кур'єром, по пошті рекомендованим листом чи простим поштовим повідомленням. При цьому, відповідне повідомлення вважається відправленим у випадку його відправки на поштову адресу Сторони, Боржника та Поручителя, вказану у даному Договорі, Основному зобов'язанні та Договорів поруки (у випадку декількох адрес у однієї особи – на одну з них за вибором відправника).

9. ПРАВО, ЩО ЗАСТОСОВУЄТЬСЯ. ВИРІШЕННЯ СПОРУ

9.1. Цей Договір, а також усі питання, що виникають з або у зв'язку з ним, регулюються та тлумачаться за законодавством України.

9.2. Усі спори, пов'язані зі зміною, розірванням або виконанням цього Договору, вирішуються Сторонами шляхом переговорів.

9.3. При неможливості вирішення спору Сторонами шляхом переговорів, він підлягає вирішенню в компетентному суді відповідно до встановленої законодавством України підвідомчості та підсудності.

10. РІЗНЕ

10.1. Цей Договір вступає в силу у дату його підписання уповноваженими представниками і скріплення печатками Сторін та до повного виконання відповідних зобов'язань Сторонами.

10.2 Жодна зі Сторін цього Договору не може в односторонньому порядку відмовитися від цього Договору за винятком випадків, прямо передбачених Договором, або коли це вимагається імперативними нормами законодавства України, які не можуть бути змінені угодою сторін.

10.3 Клієнт має право відмовитися від цього Договору та розірвати його в односторонньому порядку у випадку, якщо протягом 5 (п'яти) календарних днів з дня настання строку виконання зобов'язання, передбаченого п.3.1. цього Договору, відповідні зобов'язання не будуть виконані Фактором або будуть виконані ним лише частково. Договір у такому випадку вважається розірваним на 5 (п'ятий) календарний день з дня направлення Клієнтом Фактору письмового повідомлення про розірвання цього Договору. Розірвання Договору у спосіб, передбачений цим пунктом, не звільняє Фактора від відповідальності, визначеної розділом 6 цього Договору.

10.4. Сторони цим підтверджують, що вони дійшли згоди з усіх істотних умов цього Договору.

10.5. Зміни та доповнення до цього Договору вважаються чинними лише за умови їх викладення в письмовій формі та підписання кожною Стороною.

10.6. Нездійснення або будь-яка затримка у здійсненні будь-якою Стороною цього Договору будь-якого права або засобу захисту права за цим Договором не є відмовою від нього та будь-яке одноразове або часткове здійснення будь-якого права або засобу захисту права не перешкоджає будь-якому подальшому або іншому його здійсненню або здійсненню будь-якого іншого права або засобу захисту права.

10.7. Цей Договір є обов'язковим та дійсним для кожної Сторони цього Договору, а також її правонаступників.

10.8. Якщо будь-яке положення цього Договору є або стає незаконним, недійсним або таким, що не може бути виконано у примусовому порядку стосовно будь-якої Сторони, це не впливає:

(а) стосовно такої Сторони – на законність, дійсність або можливість виконання у примусовому порядку будь-яких інших положень цього Договору; або

(б) стосовно іншої Сторони – на законність, дійсність або можливість виконання у примусовому порядку цих або будь-яких інших положень цього Договору.

10.9. Незважаючи на вищевказане, таке положення, що визнане незаконним, недійсним або таким, що не може бути виконано у примусовому порядку, має тлумачитися та примусово виконуватися настільки, наскільки це дозволено чинним законодавством для того, щоб відповідати первісним намірам Сторін, викладеним у цьому Договорі.

10.10. За цим Договором допускається наступне відступлення права грошової вимоги.

10.11. Підписанням цього Договору, Клієнт підтверджує надання Фактором інформації визначеної в ч.2 ст.12 Закону України «Про фінансові послуги та державне регулювання ринків фінансових послуг», відповідно до вимог чинного законодавства України.

10.12. Даний Договір укладено у відповідності до Правил надання послуг факторингу в Товаристві з обмеженою відповідальністю «Фінансова компанія «СІТІ ФІНАНС», затверджених протоколом №134/1 загальних зборів учасників ТОВ «ФК «СІТІ ФІНАНС» від 10.04.2017р., з якими Клієнт ознайомлений.

10.13. Цей Договір укладено українською мовою у двох оригінальних примірниках, кожний з яких має однакову юридичну силу, по одному для кожної Сторони.

11 ПЕРЕЛІК ДОДАТКІВ

11.1. До цього Договору додаються наступні додатки, що складають його невід'ємну частину:

Додаток № 1 – Розрахунок /Реєстр заборгованості за Основним зобов'язанням

Додаток № 2 – Зразок (форма) Повідомлення про відступлення Права Вимоги Фактору.

Додаток № 3 – Зразок (форма) Акту прийому-передачі документів.

Додаток № 4 – Зразок (форма) Повідомлення про повернення Права Вимоги.

Додаток № 5 – Зразок (форма) Акт - перелік прав вимог, що повертаються.

12 ЮРИДИЧНІ АДРЕСИ ТА РЕКВІЗИТИ СТОРІН

ФАКТОР	КЛІЄНТ
ТОВАРИСТВО З ОБМЕЖЕНОЮ ВІДПОВІДАЛЬНІСТЮ «ФІНАНСОВА КОМПАНІЯ «СІТІ ФІНАНС»	ТОВАРИСТВО З ОБМЕЖЕНОЮ ВІДПОВІДАЛЬНІСТЮ «БІ ЕЛ ДЖИ МІКРОФІНАНС»
Адреса: 04053, м. Київ, вул. Січових Стрільців, буд. 37-41	Адреса: 01135, м. Київ, вул. Жилианська, буд. 101, оф. 601
Банківські реквізити: Код ЄДРПОУ: 39508708 п/р UA10380805000000000265053047 в АТ «Райффайзен Банк Аваль» МФО 380805	Банківські реквізити: Код ЄДРПОУ: П/р № UA78334851000000000265031045 в ПАТ «ПУМБ» код Банку 334851
Від імені Фактора:  / Яковець Ю.М./	Від імені Клієнта:  / Бурченко О.Б./
м.п.	м.п.



**НАЦІОНАЛЬНА КОМІСІЯ, ЩО ЗДІЙСНЮЄ ДЕРЖАВНЕ
РЕГУЛЮВАННЯ У СФЕРІ РИНКІВ ФІНАНСОВИХ ПОСЛУГ**

СВІДОЦТВО

ПРО РЕЄСТРАЦІЮ ФІНАНСОВОЇ УСТАНОВИ

**ТОВАРИСТВО З ОБМЕЖЕНОЮ ВІДПОВІДАЛЬНІСТЮ
«ФІНАНСОВА КОМПАНІЯ «СІТІ ФІНАНС»**

Повне найменування юридичної особи

ТОВ «ФК «СІТІ ФІНАНС»

Скорочене найменування юридичної особи (за наявності)

04053, МІСТО КИЇВ, ВУЛИЦЯ СІЧОВИХ СТРІЛЬЦІВ, БУДИНОК 37-41

Місцезнаходження

39508708

ідентифікаційний код (код ЄДРПОУ)

зарєєстровано як фінансову установу відповідно до:

Розпорядження Комісії

дата прийняття та номер рішення про видачу
свідоцтва:

18.02.2015 № 140

реєстраційний номер:

13103068

серія та номер свідоцтва:

ФК № 530

дата видачі свідоцтва:

18.02.2015

код фінансової установи:

13

Член Нацкомфінпослуг



О. Залстов

(П.І.Б.)

25 травня 2017 року