

ТОВАРИСТВО З ОБМЕЖЕНОЮ ВІДПОВІДАЛЬНІСТЮ «ФІНАНСОВА КОМПАНІЯ «ЕЛІТ ФІНАНС», скорочена назва ТОВ "ФК "ЕЛІТ ФІНАНС", яке зареєстровано і здійснює свою діяльність відповідно до законодавства України, ідентифікаційний код 40340222, місцезнаходження: 03035, м. Київ, пл. Солом'янецька, буд. 2, в особі директора Наваренка Володимира Георгійовича, який діє на підставі Статуту, що надалі іменується «**Фактор**», з однієї сторони,

та

ТОВАРИСТВО З ОБМЕЖЕНОЮ ВІДПОВІДАЛЬНІСТЮ «ФІНАНСОВА КОМПАНІЯ «СІТІ ФІНАНС», скорочена назва ТОВ "ФК "СІТІ ФІНАНС", яке зареєстровано і здійснює свою діяльність відповідно до законодавства України, ідентифікаційний код 39508708, місцезнаходження: 04053, м. Київ, вул. Січових Стрільців, 37-41, в особі директора Яковця Юрія Миколайовича, який діє на підставі Статуту, що надалі іменується «**Клієнт**», з іншої сторони, що в подальшому разом іменуються "Сторони", а кожна окремо – "Сторона"

уклали цей Договір факторингу № ФК26-11/21 від 26.11.2021 (надалі по тексту – Договір) про наступне:

1. ПРЕДМЕТ ДОГОВОРУ

1.1. В порядку та на умовах, визначених цим Договором, Фактор зобов'язується передати грошові кошти в розпорядження Клієнта за плату, а Клієнт відступає Фактору, а Фактор набуває належне Клієнтові Право Вимоги до Боржників (які надалі, в залежності від контексту, іменуються «Боржники» або «Боржник») за договорами (надалі іменуються «Основні договори» або «Основний договір», в залежності від контексту), перелік яких наведено в Додатку № 1 до цього Договору.

1.2. Право Вимоги, що відступається згідно цього Договору включає суму заборгованості за основною сумою, нарахованими процентами, пенею, комісіями та іншими платежами право на одержання яких належить Клієнту у розмірі 102 523 262 (сто два мільйони п'ятсот двадцять три тисячі двісті шістьдесят дві) гривні 79 копійок.

1.3. На дату укладення цього Договору Клієнт є єдиним власником Прав Вимоги на підставі:

- Договору № 408/К про відступлення прав вимоги за кредитними договорами від 27.04.2018 року, укладеного між Клієнтом та АТ «ДЕЛЬТА БАНК»;
- Договору № 450/К про відступлення прав вимоги за кредитними договорами від 11.05.2018 року, укладеного між Клієнтом та АТ «ДЕЛЬТА БАНК»;
- Договору № 2218/К про відступлення прав вимоги від 09.04.2020 року, укладеного між Клієнтом та АТ «ДЕЛЬТА БАНК»;
- Договору № 2238/К про відступлення прав вимоги від 07.05.2020 року, укладеного між Клієнтом та АТ «ДЕЛЬТА БАНК»;
- Договору № 2247/К про відступлення прав вимоги від 21.05.2020 року, укладеного між Клієнтом та АТ «ДЕЛЬТА БАНК»;
- Договору № 2248/К про відступлення прав вимоги від 21.05.2020 року, укладеного між Клієнтом та АТ «ДЕЛЬТА БАНК»;
- Договору № 2263/К про відступлення прав вимоги від 18.06.2020 року, укладеного між Клієнтом та АТ «ДЕЛЬТА БАНК»;
- Договору № 283 про відступлення (купівлі-продажу) прав вимоги від 01.08.2018 року, укладеного між Клієнтом та ПАТ «БРОБІЗНЕСБАНК»;
- Договору № 1 про відступлення прав вимоги від 18.05.2018 року, укладеного між Клієнтом та ПАТ БАНК «ТРАСТ»;
- Договору № БТ-ПВ-01 про відступлення прав вимоги від 04.06.2019 року, укладеного між Клієнтом та ПАТ БАНК «ТРАСТ»;
- Договору № 000321-б про відступлення прав вимоги від 16.02.2018 року, укладеного між Клієнтом та ПАТ «БАНК «ФІНАНСИ ТА КРЕДИТ»;
- Договору № 78 про відступлення прав вимоги від 22.02.2018 року, укладеного між Клієнтом та ПАТ «ПЛАТИНУМ БАНК»;
- Договору № 79 про відступлення прав вимоги від 22.02.2018 року, укладеного між Клієнтом та ПАТ «ПЛАТИНУМ БАНК»;
- Договору № 358 про відступлення прав вимоги від 24.04.2019 року, укладеного між Клієнтом та ПАТ «ПЛАТИНУМ БАНК»;
- Договору № UA-EA-2018-06-22-000031-б/42 про відступлення (купівлі-продажу) прав вимоги від 09.08.2018 року, укладеного між Клієнтом та ПАТ «БАНК «КИЇВСКА ВУСЬКА КОМПАНІЯ»

Фактор



Клієнт



- Договору № GL6N414484 про відступлення прав вимоги від 06.05.2020 року, укладеного між Клієнтом та ПАТ «КБ «НАДРА»;
- Договору № GL6N714301 про відступлення прав вимоги від 06.05.2020 року, укладеного між Клієнтом та ПАТ «КБ «НАДРА»;
- Договору № GL3N016600 про відступлення прав вимоги від 06.05.2020 року, укладеного між Клієнтом та ПАТ «КБ «НАДРА»;
- Договору Факторингу № Ф24-0519 від 24.05.2019 року, укладеного між Клієнтом та ТОВ «БІ ЕЛ ДЖІ МІКРОФІНАНС»;
- Договір Факторингу № Ф26-0619 від 26.06.2019 року, укладеного між Клієнтом та ТОВ «БІ ЕЛ ДЖІ МІКРОФІНАНС»;
- Договору Факторингу № Ф23-07/19 від 23.07.2019 року, укладеного між Клієнтом та ТОВ «БІ ЕЛ ДЖІ МІКРОФІНАНС»;
- Договору Факторингу № Ф26-09/19/1 від 26.09.2019 року, укладеного між Клієнтом та ТОВ «БІ ЕЛ ДЖІ МІКРОФІНАНС»;
- Договору Факторингу № Ф26-09/19 від 26.09.2019 року, укладеного між Клієнтом та ТОВ «БІ ЕЛ ДЖІ МІКРОФІНАНС»;
- Договору Факторингу № Ф29-10/19 від 29.10.2019 року, укладеного між Клієнтом та ТОВ «БІ ЕЛ ДЖІ МІКРОФІНАНС»;
- Договору Факторингу № Ф29-04/20 від 29.04.2020 року, укладеного між Клієнтом та ТОВ «БІ ЕЛ ДЖІ МІКРОФІНАНС»;
- Договору Факторингу № ММ-Д-Ф-2019 від 24.12.2019 року, укладеного між Клієнтом та ТОВ «МІСТЕР МАНІ»;
- Договору Факторингу № Ф19-0421 від 19.04.2021 року, укладеного між Клієнтом та ТОВ «МІСТЕР МАНІ»;
- Договору Факторингу № Ф14-0621 від 14.06.2021 року, укладеного між Клієнтом та ТОВ «МІСТЕР МАНІ»;
- Договору Факторингу № Ф16-08/19 від 16.08.2019 року, укладеного між Клієнтом та ТОВ «ФІНАНSOVA КОМПАНІЯ «КРЕДІПЛЮС»;
- Договору Факторингу № Ф01-10/19 від 01.10.2019 року, укладеного між Клієнтом та ТОВ «ФІНАНSOVA КОМПАНІЯ «КРЕДІПЛЮС»;
- Договору Факторингу № Ф25-07/19 від 25.07.2019 року, укладеного між Клієнтом та ТОВ «ФІНАНSOVA КОМПАНІЯ «КРЕДІПЛЮС»;
- Договору Факторингу № Ф27-11/19 від 27.11.2019 року, укладеного між Клієнтом та ТОВ «ФІНАНSOVA КОМПАНІЯ «КРЕДІПЛЮС». У Клієнта не існує жодного обмеження договірною чи іншого правового характеру щодо можливості відступлення Прав Вимоги.

1.4. Фактор підтверджує наявність у нього права за чинним законодавством України укладати та виконувати цей Договір.

1.5. Права грошової вимоги вважаються відступленими Фактору в день підписання цього Договору, але не раніше сплати коштів, зазначених у п. 3.2. Договору на рахунок Клієнта. Додаткового оформлення відступлення прав вимоги не вимагається. Після переходу прав вимоги до Фактора останній стає кредитором по відношенню до Боржника та набуває відповідні права вимоги. Таке відступлення не потребує вчинення будь-яких додаткових дій з боку Фактора або Клієнта або підписання будь-яких документів.

2. ЗАПЕВНЕННЯ ТА ГАРАНТІЇ СТОРІН

2.1. Наступним Сторони підтверджують, що є фінансовими установами, які створені (зарєєстровані) і діють за законодавством України та мають повне право укласти і виконати цей Договір та відповідати по своїх зобов'язаннях.

2.2. Сторонами належним чином виконані всі дії, які згідно із чинним законодавством України, установчими та іншими внутрішніми нормативними документами необхідні для укладення Сторонами цього Договору та виконання своїх зобов'язань за ним, у тому числі ухвалені усі необхідні для цього рішення, надані згоди (погодження) органами управління Сторін, співвласниками (засновниками, учасниками, акціонерами), органами державної влади та управління, будь-якими іншими особами, тощо.

2.3. Фізичні особи, які зазначені у преамбулі цього Договору і підписали його від імені Сторін, наділені достатніми для цього повноваженнями, що не скасовані, не обмежені, всі внутрішні процедури Сторін, необхідні для реалізації цих повноважень, виконані належним чином.

Фактор



2.4. Не існує ніяких дій з боку будь-яких органів, служб, посадових, юридичних або фізичних осіб, що можуть привести до невиконання або неналежного виконання Сторонами зобов'язань за цим Договором, визнання його недійсним чи неукладеним.

2.5. Всі документи, надані Клієнтом Фактору та відповідно Фактором Клієнту у зв'язку з підготовкою до укладення цього Договору, були подані у їх останньому завершеному стані, і на дату їх подання повністю та достовірно відображають інформацію про нього. За час, що минув з моменту подання зазначених документів, не відбулося ніяких змін у юридичному статусі, фінансовому стані або діяльності Сторін, що приведуть або можуть привести до невиконання або неналежного виконання ними зобов'язань за цим Договором.

2.6. Клієнт запевняє та гарантує, що Основні договори є дійсними.

2.7. Відсутні будь-які обставини, що обмежують Сторін в укладенні та виконанні цього Договору, або які можуть ускладнити/зробити неможливим виконання Боржниками відступлених за цим Договором прав.

2.8. Фактором надана інформація, зазначена в частині другій статті 12 Закону України «Про фінансові послуги та державне регулювання ринків фінансових послуг».

3. ЦІНА МАЙНОВИХ ПРАВ ТА ПОРЯДОК РОЗРАХУНКІВ

3.1. Загальна сума прав грошової вимоги, що відступаються відповідно до умов даного Договору, становить 102 523 262 (сто два мільйони п'ятсот двадцять три тисячі двісті шістьдесят дві) гривні 79 копійки.

3.2. Фактор зобов'язаний передати в розпорядження Клієнту грошові кошти в розмірі не менше ніж **1 325 400 (один мільйон триста двадцять п'ять тисяч чотириста) гривень 00 копійок**, шляхом перерахування на рахунок: IBAN UA103808050000000000265053047 відкритий в АТ «Райффайзен Банк», МФО 380805 в день підписання цього Договору.

3.3. За передані Фактором в розпорядження Клієнта грошові кошти, Клієнт сплачує Фактору плату в розмірі **100 (сто) гривень 00 копійок**, шляхом перерахування протягом трьох робочих днів з моменту проведення Фактором оплати передбаченої п. 3.2 цього Договору на рахунок: IBAN UA873204780000026008924886456 в ПАТ АБ «Укргазбанк», МФО 320478.

4. ПРАВА ТА ОБОВ'ЯЗКИ СТОРІН

4.1. Фактор має право:

4.1.1. Вимагати від Клієнта в строк не більше ніж 90 (дев'яносто) календарних днів підписання акту приймання-передачі Основних договорів та документації до них за формою встановленою в Додатку № 2 до цього Договору;

4.1.2. Вимагати від будь-якої третьої особи припинення дій, які можуть спричинити зменшення чи втрату відступленого права грошової вимоги, та самостійно вживати усіх заходів, необхідних для його захисту;

4.1.3. Вступати у якості третьої особи у будь-який судовий спір, у якому розглядається позов про право грошової вимоги, що відступлене за цим Договором;

4.1.4. На наступне відступлення права грошової вимоги за Основними договорами третім особам в рамках цього Договору.

4.1.5. Самостійно або разом з Клієнтом сповістити Боржників про укладення цього Договору та відступлення прав на користь Фактора.

4.2. Фактор зобов'язується:

4.2.1. Передати в розпорядження Клієнта грошові кошти за придбані права грошової вимоги в порядку, строки і в розмірах, передбачених п. 3.2 цього Договору.

4.2.2. Повернути Клієнту придбані Фактором за цим Договором права грошової вимоги у разі не передання в розпорядження Клієнту грошових коштів у розмірі і строки, встановлені цим Договором.

4.3. Клієнт має право:

4.3.1. Вимагати від Фактора належного виконання взятих на себе зобов'язань за цим Договором.

4.3.2. Самостійно або разом з Фактором сповістити Боржника про укладення цього Договору та відступлення прав на користь Фактора.

4.4. Клієнт зобов'язується:

4.4.1. Передати Фактору протягом 90 (дев'яносто) календарних днів з дня підписання Сторонами цього Договору Основні договори та документацію до них шляхом підписання акту приймання-передачі за формою встановленою в Додатку № 2 до цього Договору.

4.4.2. Протягом 10 (десяти) робочих днів сповістити Боржників про укладення цього Договору та відступлення прав на користь Фактора.

Фактор

Клієнт

4.4.3. У разі отримання коштів від Боржника в рахунок виконання зобов'язань за Основним договором після відступлення прав грошової вимоги Фактору, Клієнт зобов'язаний перерахувати ці кошти Фактору протягом 5 (п'яти) робочих днів з дати їх отримання (включно) на рахунок IBAN UA873204780000026008924886456 в ПАТ АБ «Укргазбанк», МФО 320478.

5. ВІДПОВІДАЛЬНІСТЬ СТОРІН

5.1. У випадку порушення своїх зобов'язань за цим Договором Сторони несуть відповідальність, визначену цим Договором та чинним законодавством України.

5.2. Відповідно до умов цього Договору фінансування Клієнта здійснюється шляхом купівлі у нього Фактором права. Фактор набуває права грошової вимоги на всі суми, які він одержить від Боржника на виконання вимоги, а Клієнт не відповідає перед Фактором за розміри одержаних ним сум за Основними договорами.

6. ЗАСТЕРЕЖЕННЯ

6.1. Сторони погодились, що, у разі не виконання або не належного виконання зобов'язань, встановлених в п. 3.2 Договору, права грошової вимоги залишається в повному обсязі у Клієнта та не переходять до Фактора. В такому випадку цей Договір вважається розірваним і Сторони не вважають себе зв'язаними будь-якими зобов'язаннями за цим Договором. При цьому, Клієнт повертає Фактору грошові кошти, які були отримані в результаті часткового виконання Фактором зобов'язання передбаченого в п.3.2. Договору.

6.2. Клієнт не відповідає за невиконання або неналежне виконання Боржниками грошової вимоги, право якої відступається і яка пред'явлена до виконання Фактором. Клієнт не несе відповідальності перед Фактором у разі, якщо отримані Фактором суми виявилися менше ціни, за якою фактор придбав право вимоги.

7. ФОРС-МАЖОРНІ ОБСТАВИНИ

7.1. Сторони звільняються від відповідальності за повне бо часткове не виконання чи неналежне виконання своїх зобов'язань за цим Договором, яке зумовлене настанням обставин непереборної сили. Сторони звільняються від відповідальності за таких обставин лише на час їх дії.

7.2. Під обставинами непереборної сили сторони розуміють стихійні лиха, екстремальні погодні умови, пожежі, війни, страйки, військові дії, громадські безпорядки, дії з боку державних органів, що забороняють або обмежують здійснення Сторонами своїх зобов'язань за Договором, тощо, якщо такі обставини виникли після підписання даного Договору та вплинули на виконання зобов'язання Сторін за цим Договором і Сторони не могли передбачити та відвернути їх розумними діями.

7.3. Сторона, на виконання зобов'язань якої вплинули обставини непереборної сили, зобов'язана сповістити про це іншу сторону протягом трьох календарних днів з моменту настання таких обставин шляхом надання документу, що підтверджує настання обставин непереборної сили, виданого Торгово-промисловою Палатою України.

8. ДІЯ ДОГОВОРУ

8.1. Цей Договір вважається укладеним і набирає чинності з моменту його підписання Сторонами та скріплення печатками Сторін і діє до повного виконання Сторонами своїх зобов'язань за цим Договором.

8.2. Закінчення строку цього Договору не звільняє Сторони від відповідальності за його порушення, яке мало місце під час дії цього Договору.

8.3. Якщо інше прямо не передбачене цим Договором або чинним законодавством України, цей Договір може бути змінений або розірваний тільки за взаємною згодою Сторін, яка оформляється додатковою угодою до цього Договору.

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

9. ВИРІШЕННЯ СПОРІВ

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

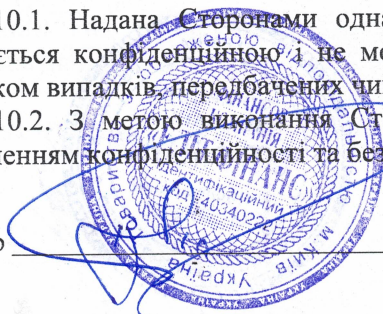
9.2. Спори, які виникають з питань виконання Сторонами цього Договору і не вирішені шляхом переговорів, передаються на вирішення до суду у відповідності з чинним законодавством України.

10. КОНФІДЕНЦІЙНІСТЬ

10.1. Надана Сторонами одна одній інформація, пов'язана з предметом цього Договору, вважається конфіденційною і не може бути розголошена без письмової згоди іншої Сторони, за винятком випадків, передбачених чинним законодавством України та цим Договором.

10.2. З метою виконання Сторонами своїх зобов'язань за цим Договором не вважається порушенням конфіденційності та безпеки Сторін:

Фактор



- надання конфіденційної інформації третій стороні з метою виконання даного Договору;
- надання конфіденційної інформації з метою запобігання неправомірних дій будь-яких осіб;
- надання конфіденційної інформації на підставі обов'язкової згідно закону вимоги правоохоронних та інших уповноважених державних органів, а також в інших передбачених чинним законодавством України випадках;
- надання конфіденційної інформації іншій особі у випадку подальшого відступлення (чи іншого відчуження) Фактором прав вимоги (в повному обсязі або частково).

11. ПРИКІНЦЕВІ ПОЛОЖЕННЯ

11.1. З моменту укладення цього Договору втрачають силу всі попередні правочини, листування та інші домовленості між Сторонами, як усні, так і письмові, що мали місце до його укладення і стосуються предмета цього Договору.

11.2. У випадку зміни будь-якого з реквізитів Сторін чи платіжних реквізитів, зазначених у пункті 12.1, та/або пункті 12.2 цього Договору, кожна із Сторін зобов'язана письмово повідомити іншу Сторону про такі зміни у строк не пізніше 7 (семи) календарних днів з дня, коли вони відбулися.

11.3. У разі невідповідності положень даного Договору положенням актів цивільного законодавства, вважається, що Сторони відступили від положень актів цивільного законодавства та врегулювали свої правовідносини на власний розсуд, при цьому правовідносини Сторін регулюються даним Договором. В разі, якщо будь-яке положення даного Договору суперечить нормативно-правовому акту та в такому акті прямо вказано про те, що Сторони не можуть відступати від його положень, то відносини Сторін регулюються таким нормативно-правовим актом.

11.4. Недійсність будь-якого з положень даного Договору не тягне за собою недійсності даного Договору в цілому. В такому випадку Сторони Договору зобов'язуються докласти всіх зусиль з тим, щоб недійсне положення було замінено іншим, найближчим за змістом законним положенням.

11.5. 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.

11.6. Будь-які повідомлення, попередження та інший обмін інформацією між Сторонами, що стосуються цього Договору, незалежно від того, передбачені вони цим Договором чи ні (крім змін до цього Договору), мають юридичну силу, якщо вони викладені письмово і направлені іншій стороні на її поштову адресу рекомендованим або цінним листом (телеграмою) або доведені до відома іншої сторони кур'єром під розписку. Поштовою адресою кожної із Сторін вважається поштова адреса, зазначена у статті 12 цього Договору або письмово повідомлена нею іншій Стороні відповідно до умов цього Договору.

11.7. Цей Договір складений у двох примірниках, які є оригіналами, по одному для кожної із Сторін.

12. НАЗВИ, АДРЕСИ ТА РЕКВІЗИТИ СТОРІН

12.1. Фактор:

ТОВАРИСТВО З ОБМЕЖЕНОЮ ВІДПОВІДАЛЬНІСТЮ «ФІНАНСОВА КОМПАНІЯ «ЕЛІТ ФІНАНС»

Місцезнаходження: 03035, м. Київ, пл. Солом'янська, буд. 2

Ідентифікаційний код: 40340222

Банківські реквізити:

IBAN UA873204780000026008924886456, в ПАТ АБ «Укргазбанк», МФО 320478

12.2. Клієнт:

ТОВАРИСТВО З ОБМЕЖЕНОЮ ВІДПОВІДАЛЬНІСТЮ «ФІНАНСОВА КОМПАНІЯ «СІТІ ФІНАНС»

Місцезнаходження: 04053, м. Київ, вул. Січових Стрільців, 37-41

Ідентифікаційний код: 39508708

Банківські реквізити:

IBAN UA 10380805000000000265053047, в АТ «Райффайзен Банк», МФО 380805.



В.Г. Наваренко/



/Ю.М. Яковенко/



Фактор



Клієнт