

**«ЗАТВЕРДЖЕНО»**

Рішенням №22

від 02 грудня 2020 р.

Учасника

**ТОВ "АІА ФІНАНС ГРУП"**

Директор ТОВ "АІА ФІНАНС ГРУП"

Р. Гуламі

---

**ПРАВИЛА**  
**надання послуг з факторингу**  
**В ТОВАРИСТВІ З ОБМЕЖЕНОЮ ВІДПОВІДАЛЬНІСТЮ**  
**"АІА ФІНАНС ГРУП"**  
**(нова редакція)**

Київ, 2020 рік

**ТОВАРИСТВО З ОБМЕЖЕНОЮ ВІДПОВІДАЛЬНІСТЮ «АІА ФІНАНС ГРУП»** (надалі – **Фактор**), у своїй діяльності при здійсненні факторингу за рахунок власних коштів або коштів, отриманих у кредит дотримується цих Правил надання послуг з факторингу (далі – Правила).

Правила містять: загальні положення; умови та порядок укладання Договору факторингу з клієнтами; моніторинг факторингових операцій; порядок зберігання Договорів факторингу та інших документів, пов'язаних з наданням послуг з факторингу; порядок доступу клієнтів до документів та іншої інформації, пов'язаної з наданням послуг з факторингу; порядок проведення внутрішнього контролю щодо дотримання законодавства та внутрішніх регламентуючих документів при здійсненні операцій з надання послуг з факторингу; відповідальність посадових осіб, до посадових обов'язків яких належать безпосередньо робота з клієнтами, укладання та виконання договорів; порядок формування резерву на можливі втрати по факторинговим операціям; опис завдань, які підлягають виконанню кожним підрозділом Фактора.

Правила розроблені відповідно до вимог Цивільного кодексу України, Закону України «Про фінансові послуги та державне регулювання ринків фінансових послуг», Ліцензійних умов провадження господарської діяльності з надання фінансових послуг (крім професійної діяльності на ринку цінних паперів), затверджених Постановою Кабінету Міністрів України від 07.12.2016р. №913 та інших нормативно-правових актів, якими регламентовано порядок надання цього виду фінансових послуг.

## 1. ЗАГАЛЬНІ ПОЛОЖЕННЯ

1.1. Вимоги визначені Правилами поширюються, у разі їх створення, на відокремлені підрозділи (філії, відділення, тощо) та структурні підрозділи Фактора.

1.2. Фактор має право надавати послуги з факторингу лише за умови наявності чинної ліцензії на надання послуг з факторингу та укладати Договори факторингу виключно відповідно до цих Правил.

1.3. Правила розміщуються на веб-сайті Фактора не пізніше наступного дня з дати набрання чинності.

1.4. Відповідальність за організацію діяльності Фактора зі здійсненням факторингових операцій несе Директор, відповідно до Статуту та законодавства України.

1.5. У цих Правилах терміни вживаються у такому значенні:

1.5.1. **Боржник** – суб'єкт господарювання, який має боргові грошові зобов'язання відносно Клієнта, відповідно до цивільно-правової угоди.

1.5.2. **Клієнт** – юридична або фізична особа, яка є суб'єктом підприємницької діяльності, яка відступає або зобов'язується відступити Фактору право грошової вимоги до третьої особи (Боржника), забезпечене у вигляді застави майна та/або корпоративних прав; або відступає право грошової вимоги до третьої особи (Боржника) з метою забезпечення виконання свого зобов'язання перед Фактором.

1.5.3. **Фактор** – ТОВАРИСТВО З ОБМЕЖЕНОЮ ВІДПОВІДАЛЬНІСТЮ «АІА ФІНАНС ГРУП», яке відповідно до Договору факторингу передає або зобов'язується передати грошові кошти в розпорядження другої сторони (Клієнта) за плату, а Клієнт відступає або зобов'язується відступити Фактору своє право грошової вимоги до третьої особи (Боржника) та усі права на заставлене майно, яке є забезпеченням виконання зобов'язань Боржника згідно угоди між Клієнтом та Боржником.

1.5.4. **Фінансові послуги факторингу** – це сукупність таких операцій з фінансовими активами (крім цінних паперів та похідних цінних паперів):

- фінансування клієнтів – суб'єктів господарювання, які уклали договір, з якого випливає право грошової вимоги;

- набуття відступленого права грошової вимоги, у тому числі права вимоги, яке виникне в майбутньому, до боржників – суб'єктів господарювання за договором, на якому базується таке відступлення;

- отримання плати за користування грошовими коштами, наданими у розпорядження клієнта, у тому числі шляхом дисконтування суми боргу, розподілу відсотків, винагороди, якщо інший спосіб оплати не передбачено договором, на якому базується відступлення.

1.5.5. **Договір факторингу** – договір, що укладається між Клієнтом та Фактором, та передбачає фінансування під відступлене право грошової вимоги, відповідно до якої одна сторона (Фактор) передає або зобов'язується передати грошові кошти в розпорядження другої сторони (Клієнта) за плату, а Клієнт відступає або зобов'язується відступити Фактору своє право грошової вимоги до третьої особи (Боржника).

1.5.6. **Предмет договору факторингу** – право грошової вимоги, строк платежу за якою настав (наявна вимога), а також право вимоги, яке виникне в майбутньому (майбутня вимога), на підставі цивільно-правового договору між Клієнтом та Боржником.

1.5.7. **Відповідальний працівник Фактора** – працівник, що перебуває з Фактором в трудових відносинах та на якого безпосередньо, згідно наказу Директора Фактора, покладається оформлення Договору факторингу.

1.5.8. **Дійсність грошової вимоги** – полягає у тому, що на момент відступлення Клієнтом свого права грошової вимоги Клієнт згідно чинного законодавства України має право на відступлення свого права грошової вимоги і йому (Клієнту) не відомі обставини, внаслідок яких Боржник має право не виконувати вимогу.

1.5.9. **Веб-сайт Фактора** – це сукупність логічно зв'язаної гіпертекстової інформації, оформленої у вигляді окремих сторінок і доступної в мережі Інтернет, що використовується Товариством для публікації визначеної законом інформації про Товариство та про фінансові послуги Товариства. Веб-сайт Товариства розміщений за адресою [credit365.ua](http://credit365.ua).

## **2. ПОРЯДОК УКЛАДЕННЯ ТА УМОВИ ДОГОВОРУ ФАКТОРИНГУ З КЛІЄНТАМИ**

2.1. Надання Фактором фінансової послуги факторингу регламентується на підставі Договору факторингу, що укладається виключно в письмовій формі та яким визначаються взаємні зобов'язання та відповідальність сторін, що не можуть змінюватися в односторонньому порядку без згоди обох сторін.

2.2. Рішення про укладення Договору факторингу приймається директором Фактора на підставі заяви у довільній формі, поданої Клієнтом та аналізу предмету Договору факторингу.

2.3. Строк прийняття рішення про укладення Договору факторингу не може перевищувати 20 робочих днів, але, у випадку складності предмету Договору факторингу та в залежності від суми Договору факторингу, може бути збільшений за рішенням Директора.

2.4. Рішення про укладення Договору факторингу приймається на підставі наступних документів:

- заяви Клієнта про укладення Договору факторингу;
- документа, що підтверджує право вимоги.

2.5. Клієнти – юридичні особи для розгляду їх заяви подають наступні документи (належним чином засвідчені копії):

- установчі документи;
- виписку або витяг з Єдиного державного реєстру юридичних осіб, фізичних осіб-підприємців та громадських формувань;
- документи (наказ, протокол загальних зборів учасників Клієнта, довіреність на представника тощо), що підтверджують повноваження керівника, або іншого представника;
- паспорт представника, або документ, що його замінює;

- інформацію про предмет діяльності Клієнта;
- інші документи на вимогу Фактора.

2.6. Клієнти – фізичні особи - суб'єкти підприємницької діяльності, для розгляду їх заяви подають наступні документи (належним чином засвідчені копії):

- паспорта, або документ, що його замінює;
- довідку про присвоєння реєстраційного номеру облікової картки платника податків (не надається у випадку, якщо Клієнтом пред'явлено паспорт, в якому проставлено такий номер, або відмітку про відмову від прийняття реєстраційного номера облікової картки платника податків України чи відмітку органу Державної податкової служби з реєстраційним номером облікової картки платника податків);

- виписку або витяг з Єдиного державного реєстру юридичних осіб, фізичних осіб-підприємців та громадських формувань;
- інші необхідні документи на вимогу Фактора.

2.7. Оформлення Договору факторингу на підставі прийнятого рішення директора Фактора здійснює відповідальний працівник Фактора, який призначається наказом директора Фактора.

2.8. Договір факторингу, якщо інше не передбачено законом, повинен містити:

- назву документа (Договір факторингу);
- найменування, адресу та реквізити Фактора;
- прізвище, ім'я і по батькові Клієнта - фізичної особи – суб'єкта підприємницької діяльності, яка отримує фінансові послуги, та її адресу;
- найменування, місцезнаходження, ідентифікаційний код Клієнта - юридичної особи;
- найменування фінансової операції (факторинг);
- сума права грошової вимоги, що відступається Клієнтом на користь Фактора, найменування документів, що її підтверджують;
- розмір фінансового активу - факторингового фінансування, зазначений в грошовому виразі, строки і порядок оплати;
- строк дії договору;
- порядок зміни та припинення дії договору;
- права та обов'язки сторін, відповідальність сторін за невиконання чи неналежне виконання умові договору;
- підтвердження, що інформація, зазначена в частині другій статті 12 Закону України " Про фінансові послуги та державне регулювання ринків фінансових послуг", надана Клієнту;
- посилання на дані Правила;
- підписи та реквізити сторін.
- інші умови за згодою сторін;

2.9. Договір факторингу є дійсним незалежно від наявності домовленості між Клієнтом та Боржником про заборону відступати право грошової вимоги, або щодо його обмеження.

2.10. Клієнт відповідає за дійсність грошової вимоги, право якої відступається і яка пред'явлена до виконання Фактором, якщо інше не встановлено Договором факторингу.

2.11. Фактор несе ризик невиконання або неналежного виконання Боржником грошової вимоги самостійно, якщо інше не встановлено Договором факторингу.

2.12. Фактор може укласти Договір факторингу з Клієнтом на частину суми грошової вимоги. У такому випадку Фактор купує частину вимоги, яку негайно сплачує Клієнту, а Клієнт відступає Фактору грошову вимогу в повному обсязі. Після стягнення з Боржника на свою користь суми боргу Фактор переводить на користь Клієнта грошові кошти, що

перевищують суму купленої частини грошової вимоги (з вирахуванням вартості власних послуг).

2.13. Додаткові (супутні) послуги можуть надаватися Фактором за Договором факторингу та/або за договорами доручення чи комісії, які є додатками до укладеного Договору факторингу. До додаткових (супутніх) послуг належать:

- ведення обліку грошових вимог, щодо дебіторської заборгованості за Договором факторингу;
- надання поруки за виконання боржником свого обов'язку за грошовими вимогами постачальників товарів (послуг);
- пред'явлення до сплати грошових вимог від імені постачальників товарів (послуг) або від власного імені;
- інші не заборонені законодавством України послуги, спрямовані на одержання коштів від Боржника, зокрема (але не виключно): ведення переговорів в інтересах Клієнта; виставлення претензій; пред'явлення позовів; представництво в суді; пред'явлення виконавчих листів; інші види послуг, спрямовані на одержання коштів від Боржника, що не заборонені чинним законодавством України.

2.14. Договір факторингу є оплатним. Фактор може отримувати плату за користування грошовими коштами, наданими у розпорядження Клієнта, у тому числі, шляхом дисконтування суми боргу, розподілу відсотків, винагороди та іншим способом, визначеним у Договорі факторингу.

2.15. Боржник зобов'язаний здійснити платіж Фактору за умови, що він одержав від Клієнта або Фактора письмове повідомлення про відступлення права грошової вимоги Фактору і в цьому повідомленні визначена грошова вимога, яка підлягає виконанню, а також названий Фактор, якому має бути здійснений платіж. У разі несплати Боржником грошової суми у терміни, передбачені угодою між Клієнтом та Боржником, Фактор має право на звернення стягнення на предмет застави.

2.16. У випадку, коли відсутнє повідомлення про відступлення права грошової вимоги Фактору, Боржник має право вимагати від Фактора надання йому в розумний строк доказів того, що відступлення права грошової вимоги Фактору справді мало місце. Якщо Фактор не виконає цього обов'язку, Боржник має право здійснити платіж Клієнту на виконання свого обов'язку перед ним.

2.17. Якщо Договором факторингу допускається наступне відступлення права грошової вимоги, воно здійснюється відповідно до чинного законодавства України.

2.18. Операції факторингу здійснюються відповідно до чинного законодавства України.

2.19. Строк передачі грошових коштів в розпорядження Клієнта визначається відповідно до умов Договору факторингу.

2.20. Фактор при наданні послуг з факторингу здійснює розрахунки в безготівковій формі.

### **3. ПОРЯДОК ЗБЕРІГАННЯ ДОГОВОРІВ ФАКТОРИНГУ ТА ІНШИХ ДОКУМЕНТІВ, ПОВ'ЯЗАНИХ З НАДАННЯМ ПОСЛУГ З ФАКТОРИНГУ**

3.1. Договори факторингу з часу підписання (укладання) і до передачі їх в архів Фактора зберігаються за місцем їх формування в справах.

3.2. З метою забезпечення збереженості договорів, справи повинні перебувати у робочих кімнатах або спеціально відведених для цієї мети приміщеннях, у шафах і столах, що зачиняються.

3.3. Документи, створені за допомогою персонального комп'ютера, зберігаються на загальних підставах.

3.4. Видача договорів (їх копій) у тимчасове користування стороннім особам та установам здійснюється з дозволу директора Фактора.

3.5. Вилучення документа із справи постійного зберігання забороняється. У виняткових випадках вилучення договору допускається з дозволу директора Фактора з обов'язковим залишенням у справі засвідченої копії договору.

3.6. Договори факторингу групуються у справі після закінчення діловодного року.

3.7. Договори факторингу зберігаються протягом п'яти років після припинення зобов'язань за Договором факторингу. Додатки до Договорів факторингу зберігаються разом з Договорами факторингу.

3.8. Документи тимчасового зберігання, сформовані у справі, не підшиваються, аркуші не нумеруються, уточнення елементів оформлення обкладинки не проводиться.

3.9. Визначення документів для знищення і складання провадиться після підготовки описів справ постійного і тривалого зберігання за цей же період, акти про виділення документів для знищення, що не підлягають зберіганню, розглядаються керівництвом Фактора одночасно з описами справ.

#### **4. ПОРЯДОК ОБЛІКУ ДОГОВОРІВ ТА ІНШИХ ДОКУМЕНТІВ, ПОВ'ЯЗАНИХ З НАДАННЯМ ФІНАНСОВИХ ПОСЛУГ**

4.1. Фактор здійснює реєстрацію Договорів факторингу шляхом ведення журналу обліку укладених і виконаних договорів про надання фінансових послуг та карток обліку укладених та виконаних договорів, які повинні містити інформацію, необхідну для ведення бухгалтерського обліку відповідних фінансово-господарських операцій. Фактор веде такий облік в електронному вигляді з обов'язковою можливістю роздрукування інформації на будь-який момент, а також забезпечує можливість відновлення втраченої інформації в разі виникнення будь-яких обставин непереборної сили.

4.2. Фактор зобов'язаний вести журнал обліку укладених і виконаних договорів у хронологічному порядку (окремо за кожним видом послуг) з обов'язковим зазначенням такої інформації:

- номер запису за порядком;
- дату і номер укладеного Договору факторингу в хронологічному порядку;
- найменування юридичної особи (прізвище, ім'я, по батькові фізичної особи-підприємця) - споживача фінансових послуг;
- ідентифікаційний код юридичної особи або реєстраційний номер облікової картки платника податків фізичної особи - споживача фінансових послуг (для фізичних осіб, які через свої релігійні переконання відмовляються від прийняття реєстраційного номера облікової картки платника податків та повідомили про це відповідному контролюючому органу і мають відмітку в паспорті, - серія та номер паспорта);
- розмір фінансового активу в грошовому виразі згідно з умовами Договору факторингу та дату зарахування (перерахування) фінансового активу на поточний рахунок Фактора;
- дату закінчення строку дії Договору факторингу (дату анулювання або припинення дії Договору факторингу).

4.3. Картки обліку укладених та виконаних Договорів факторингу мають містити:

- номер картки;
- дату укладення та строк дії Договору факторингу;
- найменування юридичної особи або прізвище, ім'я, по батькові фізичної особи - споживача фінансових послуг;
- ідентифікаційний код юридичної особи або реєстраційний номер облікової картки платника податків фізичної особи - споживача фінансових послуг (для фізичних осіб, які через свої релігійні переконання відмовляються від прийняття реєстраційного номера

облікової картки платника податків та повідомили про це відповідному контролюючому органу і мають відмітку у паспорті, - серія та номер паспорта);

- вид фінансового активу, який є предметом Договору факторингу;
- відомості про отримані (видані) грошові кошти та/або фінансові активи, а саме:
- дату отримання (видачі) грошових коштів та/або фінансових активів;
- суму грошових коштів та/або розмір фінансових активів згідно з Договором факторингу;
- суму винагороди;
- суму інших нарахувань згідно з умовами Договору факторингу;
- загальну суму та/або розмір фінансових активів, одержаних на дату заповнення картки.

4.4. У разі необхідності Фактор може доповнити журнал обліку укладених та виконаних договорів та картки обліку укладених та виконаних Договорів факторингу додатковою інформацією.

## **5. ПОРЯДОК ДОСТУПУ КЛІЄНТІВ ДО ДОКУМЕНТІВ ТА ІНШОЇ ІНФОРМАЦІЇ, ПОВ'ЯЗАНОЇ З НАДАННЯМ ПОСЛУГ З ФАКТОРИНГУ**

5.1. Порядок доступу до документів та іншої інформації, пов'язаної з наданням фінансових послуг, а саме надання фінансових операцій з факторингу та особливості системи захисту інформації визначається окремими внутрішніми документами Фактора, які затверджуються у порядку, встановленому Статутом Фактора.

5.2. Перед укладенням Договору факторингу обов'язково, а також додатково - на вимогу Клієнта уповноважена особа Фактора зобов'язана надати інформацію згідно з вимогами статті 12 Закону України "Про фінансові послуги та державне регулювання ринків фінансових послуг", Закону України "Про інформацію" та інших законодавчих актів, щодо надання інформації Клієнту та/або розкриття інформації державним органам.

5.3. Клієнту забезпечується право доступу до інформації щодо діяльності Товариства. Уповноважені посадові особи зобов'язані на вимогу Клієнта надати наступну інформацію:

- відомості про фінансові показники діяльності Товариства та його стан, які підлягають обов'язковому оприлюдненню;
- перелік керівників Товариства та відокремлених підрозділів Товариства (у випадку їх створення);
- перелік послуг, що надаються Товариством;
- ціну/тарифи, розмір плати (проценти) за надання фінансових послуг;
- розмір частки Товариства, яка знаходиться у власності членів його виконавчого органу, та перелік осіб, частки яких у статутному капіталі Товариства перевищують п'ять відсотків;
- інформацію про механізми захисту прав споживачів фінансових послуг;
- іншу інформацію з питань надання фінансових послуг та інформацію, право на отримання якої закріплено в законах України.

Наведену інформацію опубліковано на Веб-сайті Товариства у відповідності до вимог чинного законодавства. Кожен Клієнт може ознайомитися з нею у будь який час.

5.4. Додатково до публікації інформації в електронній формі на Веб-сайті Товариства та в Особистому кабінеті Клієнта, інформація, пов'язана з наданням Товариством фінансових послуг, та, зокрема, стосовно укладеного з Клієнтом договору надається такому Клієнту у відповідь на належним чином оформлене звернення у відповідності до вимог Закону України "Про звернення громадян", яке направляється в електронному вигляді на електронну адресу Товариства [info@credit365.ua](mailto:info@credit365.ua), або в паперовому вигляді – за адресою місцезнаходження Товариства.

## **6. ПОРЯДОК ПРОВЕДЕННЯ ВНУТРІШНЬОГО КОНТРОЛЮ ЩОДО ДОТРИМАННЯ ЗАКОНОДАВСТВА ТА ВНУТРІШНІХ РЕГЛАМЕНТУЮЧИХ ДОКУМЕНТІВ ПРИ ЗДІЙСНЕННІ ОПЕРАЦІЙ З НАДАННЯ ПОСЛУГ З ФАКТОРИНГУ**

6.1. Фактор запроваджує систему внутрішнього контролю, адекватну характеру та масштабу її діяльності, метою якої є перевірка того, що операції здійснюються лише у суворій відповідності до чинного законодавства, статуту Фактора, цих Правил та наявних внутрішніх регламентуючих документів.

6.2. Внутрішньому контролю, зокрема, підлягають:

- надане Фактором фінансування з Договорами факторингу;
- операції, вчинені на виконання укладених Договорів факторингу;
- ефективність надання фінансових послуг з факторингу (в розрізі строків, суми договору) та оцінка ризиків, пов'язаних з їх наданням;
- рівень комп'ютеризації та інформаційно-аналітичного забезпечення діяльності Фактора;
- внутрішня та зовнішня звітність Фактора, адекватність відображення результатів діяльності Фактора;
- організація та ведення бухгалтерського та управлінського обліку, а також їх відповідність меті та завданням діяльності Фактора у відповідності з вимогами чинного законодавства;
- ефективність управління трудовими та матеріальними ресурсами Фактора.

6.3. Основним завданням внутрішнього контролю Фактора є:

- дотримання чинного законодавства України та локальних актів Товариства;
- збереження активів;
- забезпечення достовірності та цілісності інформації;
- економічне та раціональне використання ресурсів Фактора;
- досягнення відповідних цілей під час проведення операцій або виконання завдань та функцій Фактора.

6.4. Контроль за наданням фінансових послуг здійснює директор Фактора та/або призначений наказом директором відповідальний працівник Фактора, який повинен мати відповідний фаховий рівень згідно з вимогами законодавства України, що регулює відносини у сфері надання фінансових послуг.

6.5. Директор та/або відповідальний працівник Фактора на якого покладені обов'язки контролю за фінансовою послугою не рідше ніж один раз на місяць здійснює перевірку усіх укладених договорів, щодо надання даного виду послуги з метою контролю дотримання співробітниками фінансової компанії вимог цих Правил та чинного законодавства України.

6.6. Директор та/або відповідальний працівник виконує такі основні функції в сфері проведення внутрішнього контролю:

- організовує роботу по проведенню перевірок щодо дотримання працівниками Фактора вимог законодавства та внутрішніх (локальних) нормативно-правових документів при укладенні та виконанні договорів з фінансових послуг;
- організовує роботу по проведенню інвентаризації, узагальнює наслідки документальних перевірок та інвентаризації, повідомляє про них керівництво Фактора;
- проводить перевірки стану збереження коштів і матеріальних цінностей, достовірності обліку і звітності;
- здійснює контроль за усунення недоліків і порушень, виявлених попередніми перевітками та інвентаризаціями;



- розробляє пропозиції щодо удосконалення контролю, збереження фінансових коштів та матеріальних цінностей, поліпшує роботу працівників Фактора при укладанні та виконанні договорів з надання фінансових послуг;
- за наслідками перевірок та інвентаризації складається акт про виявлення або відсутність правопорушень;
- на підставі акту про виявлення або відсутності порушень з боку працівників щодо здійснення фінансових операцій вживає відповідні заходи щодо усунення порушень та притягнення винних осіб до відповідальності передбаченої даними правилами та чинним законодавством України.

6.7. Внутрішній контроль Фактора здійснюється уповноваженими працівниками та відповідальними особами Фактора і включає виконання наступних заходів:

- реєстрація вхідної інформації щодо контрагентів і клієнтів;
- первинний аналіз економічної доцільності надання певних видів фінансових послуг;
- суворе дотримання внутрішніх правил та процедур, передбачених для укладення договорів;
- перевірка дотримання внутрішніх правил та процедур, передбачених для укладення та виконання договорів, в тому числі щодо оцінки фінансового стану клієнта;
- перевірка повноти реєстрації вхідної інформації;
- аналіз фінансово-правових наслідків укладення договорів;
- оцінка ризиків та причин їх виникнення;
- супроводження та контроль за виконанням договорів;
- перевірка внутрішньої та зовнішньої бухгалтерської і фінансової звітності Фактора;
- оцінка здатності відповідних відділів Фактора належним чином зберігати активи;
- оцінка доцільності, рентабельності придбання матеріальних ресурсів, коштів, раціональність та ефективність їх використання;
- оцінка здатності працівників Фактора досягати відповідних операційних або програмних цілей і виконання необхідних завдань;
- виявлення та аналіз прогалин і недоліків у процедурі та кваліфікаційному рівні працівників Фактора за наслідками здійснених контрольних заходів;
- організація семінарів та навчання працівників Фактора з метою поліпшення їх фахового рівня.

6.8. Ступінь відповідальності посадових осіб та працівників Фактора встановлюється відповідно до укладених з ними трудових договорів, посадових інструкцій, затверджених керівництвом Фактора, та згідно вимог чинного законодавства України.

6.9. Контроль, що здійснюється керівництвом Фактора, базується як на аналітичній інформації, поданій службовцями та фахівцями, так і на основі власних контрольних заходів, а саме:

- ознайомлення під особистий підпис працівників та посадових осіб Фактора зі Статутом, та внутрішніми положеннями (правилами) Фактора та іншими внутрішніми регламентуючими документами для забезпечення належного виконання покладених на таких осіб трудових (посадових) обов'язків; перевірка дослідження компетентності працівників, відповідність посадам, які вони обіймають; аналіз обсягу активів, ліквідності та обсягу наданих фінансових послуг, ефективності заходів Фактора з формування та використання резервів; стан та якість виконання фінансово-економічних планів;
- конкурентоспроможність Фактора; складність та обсяг наданих фінансових послуг, їх фінансова ефективність; раціональність витрат на утримання Фактора; ступінь інформаційно-аналітичного забезпечення діяльності Фактора;
- адекватність та ефективність існуючих заходів внутрішнього контролю;

- доцільність та можливість здійснення організаційних та процедурних змін у фінансовій установі;

6.10. Ступінь відповідальності керівництва Фактора визначається трудовим контрактом, посадовою інструкцією та вимогами чинного законодавства України.

6.11. Порядок взаємодії підрозділів Фактора щодо здійснення ефективного внутрішнього контролю визначається внутрішніми трудовими правилами, посадовими інструкціями та трудовими договорами і договорами цивільно-правового характеру.

## **7. ВІДПОВІДАЛЬНІСТЬ ПОСАДОВИХ ОСІБ, ДО ПОСАДОВИХ ОBOB'ЯЗКІВ ЯКИХ НАЛЕЖИТЬ БЕЗПОСЕРЕДНЯ РОБОТА З КЛІЄНТАМИ, УКЛАДАННЯ ТА ВИКОНАННЯ ДОГОВОРІВ**

7.1. Посадові особи Фактора, до посадових обов'язків яких належить безпосередня робота з клієнтами, укладання та виконання Договорів факторингу зобов'язані:

- виконувати свої посадові обов'язки на підставі посадових інструкцій, цих Правил та внутрішніх регламентуючих документів Фактора;
- керуватись у своїй роботі чинним законодавством України;
- надавати органам контролю Фактора документи, необхідні для контролю відповідності здійснення ними своїх посадових обов'язків;
- надавати інформацію про виконання ними посадових обов'язків органам контролю Фактора;
- не завдавати шкоди інтересам Фактора, не порушувати прав та інтересів клієнтів Фактора;
- нести встановлену законодавством майнову відповідальність.

7.2. Посадові особи, до посадових обов'язків яких належить безпосередня робота з клієнтами, укладання та виконання Договорів факторингу, несуть відповідальність за вчинювані ними дії в порядку та в межах, передбачених чинним законодавством України та статутом Фактора.

7.3. Ступінь відповідальності посадових осіб, до посадових обов'язків яких належить безпосередня робота з клієнтами, укладання та виконання Договорів факторингу, визначається відповідно до положень чинного законодавства.

## **8. ОПИС ЗАВДАНЬ, ЯКІ ПІДЛЯГАЮТЬ ВИКОНАННЮ КОЖНИМ ПІДРОЗДІЛОМ ФАКТОРА**

8.1. Завданням Директора Фактора є здійснення розробки напрямків та найбільш ефективних способів надання фінансових послуг, загальний контроль за наданням фінансових послуг Товариством.

8.2. Завданням головного бухгалтера є правильне відображення операцій з надання фінансових послуг на підставі укладених договорів з урахуванням вимог чинного законодавства України.

8.3. Завданням юридичного відділу є аналіз правових аспектів операцій з надання фінансових послуг, контроль за дотриманням норм чинного законодавства при укладенні договорів, здійснення захисту прав та інтересів Фактора правовими засобами.

8.4. Завданням відділу дистанційної роботи з боржниками є проведення заходів, спрямованих на досудове врегулювання спірних питань, що виникають при погашенні заборгованості боржниками.

Додаток №1 до  
Правил про надання послуг  
з факторингу  
**ТОВ «АІА ФІНАНС ГРУП»**  
ЗАТВЕРДЖЕНО  
Протоколом №5  
Загальних зборів учасників  
ТОВ "АІА ФІНАНС ГРУП"  
від 19 квітня 2017 р.

Директор ТОВ "АІА ФІНАНС ГРУП"  
Р. Гуламі

## ПРИМІРНИЙ ДОГОВІР ФАКТОРИНГУ

м. Київ

\_\_\_\_\_ Р.  
(вказати дату укладення Договору)

**ТОВАРИСТВО З ОБМЕЖЕНОЮ ВІДПОВІДАЛЬНІСТЮ "АІА ФІНАНС ГРУП"**, (надалі іменується "**Фактор**"), місцезнаходження: 01001, м. Київ, вул. Михайлівська, 15/1 Б, ідентифікаційний код юридичної особи 41184403, в особі директора Гуламі Рональдса, який діє на підставі статуту, з однієї сторони, та

\_\_\_\_\_ (надалі іменується "**Клієнт**") в особі  
(вказати найменування, місцезнаходження юридичної особи або прізвище ім'я по батькові, ідентифікаційний номер та адресу фізичної особи-підприємця)

\_\_\_\_\_, що діє на підставі  
(вказати посаду, прізвище, ім'я, по батькові)

\_\_\_\_\_ з іншої сторони  
(вказати документ, що є підставою для предствництва, його номер і дату)

в подальшому разом іменуються "**Сторони**", а кожна окремо – "**Сторона**", уклали цей Договір факторингу (надалі іменується "**Договір**") про наступне:

### 1. ПРЕДМЕТ ДОГОВОРУ

1.1. За цим Договором Фактор зобов'язується передати грошові кошти в сумі \_\_\_\_\_ грн  
(вказати суму)

(надалі іменуються "Кошти") в розпорядження Клієнта за плату, а Клієнт зобов'язується відступити Факторові своє право грошової вимоги за договором № \_\_\_\_\_ до  
(вказати номер договору і дату)

\_\_\_\_\_ (вказати вказати найменування, місцезнаходження та реквізити юридичної особи-боржника, або прізвище ім'я по батькові, ідентифікаційний номер та адресу фізичної особи-підприємця-боржника)

(надалі іменується "Боржник") в розмірі \_\_\_\_\_ грн  
(вказати суму грошової вимоги, що відступається)

(надалі іменується "сума відступленої грошової вимоги").

1.2. Фактор підтверджує наявність у нього права за чинним в Україні законодавством укладати та виконувати цей Договір.

1.3. Клієнт відповідає перед Фактором за дійсність грошової вимоги, але не відповідає за невиконання або неналежне виконання вимоги Боржником.

1.4. Право грошової вимоги за Договором передається в розмірі грошової заборгованості Боржника перед Клієнтом.

1.5. Для підтвердження наявності та дійсності права грошової вимоги, що відступається, Клієнт передає Фактору документацію в наступному порядку:

1.5.1. документація, що стосується виконання умов цього Договору передається протягом 10 (десяти) днів з моменту його підписання;

1.5.2. передача документації оформлюється актом приймання-передачі, який підписується

Сторонами та скріплюється печатками Сторін (за їх наявності).

- 1.6. Право грошової вимоги переходить до Фактора з моменту підписання цього Договору, після чого Фактор стає новим кредитором по відношенню до Боржника стосовно його заборгованості. Разом з правом грошової вимоги до Фактора переходять всі інші, пов'язані з ними права в обсязі і на умовах, що існували на момент переходу цих прав.

## 2. СТРОКИ ТА УМОВИ ВЗАЄМОРОЗРАХУНКІВ

- 2.1. За цим Договором Клієнт відступає та передає Фактору право грошової вимоги в сумі \_\_\_\_\_ грн.  
(вказати суму грошової вимоги, що відступається)
- 2.2. У свою чергу, Фактор сплачує Клієнту грошові кошти, протягом \_\_\_\_\_ банківських днів  
(вказати кількість днів)  
з дня укладення Договору, шляхом перерахування на банківський рахунок за наступними реквізитами:  
\_\_\_\_\_  
(вказати реквізити Клієнта для оплати)
- 2.3. Розрахунок між Сторонами вважається здійсненим в момент зарахування на рахунок Клієнта всієї грошової суми, що передбачена в п. 2.1. Договору.
- 2.4. Всі витрати, пов'язані зі здійсненням Фактором фінансування Клієнта, в тому числі і витрати пов'язані із переказом грошових коштів, несе Фактор.

## 3. ПРАВА СТОРІН

- 3.1. Фактор має право:
- 3.1.1. вимагати від Клієнта відступлення йому права вимоги, відповідно до п.1.1. Договору;
  - 3.1.2. не перераховувати Клієнту кошти до виконання останнім обов'язку щодо відступлення Фактору вимоги;
  - 3.1.3. вимагати від Клієнта письмово повідомити Боржника про відступлення вимоги Фактору шляхом надсилання рекомендованого повідомлення в строк до п'яти робочих днів з моменту відступлення права вимоги.
- 3.2. Клієнт має право:
- 3.2.1. вимагати від Фактора перерахування коштів згідно умов Договору;
  - 3.2.2. подання звіту про виконання зобов'язання за боргом.

## 4. ОБОВ'ЯЗКИ СТОРІН

- 4.1. Фактор зобов'язується:
- 4.1.1. сплатити Клієнту кошти в передбачений цим Договором строк.
  - 4.1.2. надати Клієнту додаткову інформацію про:
    - фінансову послугу, що пропонується надати Клієнту, із зазначенням вартості цієї послуги для Клієнта;
    - умови надання додаткових фінансових послуг та їх вартість;
    - порядок сплати податків і зборів за рахунок фізичної особи в результаті отримання фінансової послуги;
    - правові наслідки та порядок здійснення розрахунків з фізичною особою, внаслідок дострокового припинення надання фінансової послуги;
    - механізм захисту фінансовою установою прав споживачів та порядок урегулювання спірних питань, що виникають у процесі надання фінансової послуги;
    - реквізити органу, який здійснює державне регулювання ринків фінансових послуг (адреса, номер телефону тощо), а також реквізити органів з питань захисту прав споживачів;
    - розмір винагороди Фактора у разі, коли він пропонує фінансові послуги, що надаються іншими фінансовими установами.
- 4.2. Клієнт зобов'язується:
- 4.2.1. належно та реально виконати свої зобов'язання за цим Договором.
  - 4.2.2. надати Фактору необхідну інформацію та документи що підтверджують грошове зобов'язання Боржника.

## 5. ВІДПОВІДАЛЬНІСТЬ СТОРІН ЗА НЕВИКОНАННЯ АБО НЕНАЛЕЖНЕ ВИКОНАННЯ УМОВ ДОГОВОРУ

- 5.1. У випадку порушення зобов'язання, що виникає з цього, Сторона несе відповідальність, визначену

цим Договором та (або) чинним законодавством України.

- 5.2. Порухенням Договору є його невиконання або неналежне виконання, тобто виконання з порушенням умов, визначених змістом цього Договору.
- 5.3. Сторона не несе відповідальності за порушення Договору, якщо воно сталося не з її вини (умислу чи необережності).
- 5.4. Сторона вважається невинуватою і не несе відповідальності за порушення Договору, якщо вона доведе, що вжила всіх залежних від неї заходів щодо належного виконання цього Договору.

## **6. ВИРІШЕННЯ СПОРІВ**

- 6.1. Усі спори, що виникають з цього Договору або пов'язані із ним, вирішуються шляхом переговорів між Сторонами.
- 6.2. Якщо відповідний спір неможливо вирішити шляхом переговорів, він вирішується в судовому порядку за встановленою підвідомчістю та підсудністю такого спору відповідно до законодавства України.

## **7. СТРОК ДІЇ ДОГОВОРУ**

- 7.1. Цей Договір вважається укладеним і набирає чинності з моменту його підписання Сторонами та скріплення печатками Сторін (за їх наявності).
- 7.2. Строк дії Договору становить з \_\_\_\_\_ року по \_\_\_\_\_ року.  
(вказати дату початку дії Договору) (вказати дату закінчення дії Договору)
- 7.3. Закінчення строку дії цього Договору не звільняє Сторони від відповідальності за його порушення, яке мало місце під час дії цього Договору.

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

- 8.1. Якщо інше прямо не передбачено цим Договором або законодавством України, зміни у цей Договір можуть бути внесені тільки за домовленістю Сторін, яка оформлюється додатковою угодою до цього Договору.
- 8.2. 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, цьому Договорі або у чинному законодавстві.
- 8.3. Якщо інше прямо не передбачено цим Договором або чинним законодавством, цей Договір може бути розірваний тільки за домовленістю Сторін, яка оформлюється додатковою угодою до цього Договору.
- 8.4. Цей Договір вважається розірваним з моменту належного оформлення Сторонами відповідної додаткової угоди до цього Договору, якщо інше не встановлено у самій додатковій угоді, цьому Договорі або у чинному законодавстві України.
- 8.5. Дія цього Договору припиняється:
  - 8.5.1. в момент повного виконання Сторонами власних обов'язків згідно цього Договору;
  - 8.5.2. в момент набрання чинності ухвали або рішення суду про припинення дії цього Договору.

## **9. ІНШІ УМОВИ ЗА ЗГОДОЮ СТОРІН**

- 9.1. Усі правовідносини, що виникають з цього Договору або пов'язані із ним, у тому числі пов'язані із дійсністю, укладенням, виконанням, зміною та припиненням цього Договору, тлумаченням його умов, визначенням наслідків недійсності або порушення Договору, регламентуються цим Договором та відповідними нормами чинного законодавства України, а також застосовними до таких правовідносин звичаями ділового обороту на підставі принципів добросовісності, розумності та справедливості.
- 9.2. Після підписання цього Договору всі попередні переговори за ним, листування, попередні договори, протоколи про наміри та будь-які інші усні або письмові домовленості Сторін з питань, що так чи інакше стосуються цього Договору, втрачають юридичну силу, але можуть братися до уваги при тлумаченні умов цього Договору.
- 9.3. Сторони несуть відповідальність за правильність вказаних ними у цьому Договорі реквізитів та зобов'язуються своєчасно у письмовій формі повідомляти іншу Сторону про їх зміну, а у разі неповідомлення несуть ризик настання пов'язаних із ним несприятливих наслідків.
- 9.4. Додаткові угоди та додатки до цього Договору є його невід'ємними частинами і мають юридичну силу у разі, якщо вони викладені у письмовій формі, підписані Сторонами та скріплені їх печатками.
- 9.5. Всі виправлення за текстом цього Договору мають силу та можуть братися до уваги виключно за умови, якщо вони у кожному окремому випадку датовані, засвідчені підписами Сторін та скріплені

їх печатками.

- 9.6. Цей Договір складений при повному розумінні Сторонами його умов та термінології українською мовою у двох автентичних примірниках, які мають однакову юридичну силу, - по одному для кожної із Сторін.
- 9.7. 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.
- 9.8. Цей Договір складений відповідно до чинного законодавства України з дотриманням Правил про надання послуг з факторингу, затверджених Протоколом №5 Загальних зборів учасників ТОВ "АІА ФІНАНС ГРУП" від «19» квітня 2017 р.

## 10. МІСЦЕЗНАХОДЖЕННЯ, РЕКВІЗИТИ РАХУНКІВ ТА ПІДПИСИ СТОРІН

ФАКТОР

ТОВ "АІА ФІНАНС ГРУП"

Ідентифікаційний код 41184403

Місцезнаходження: 01001, м. Київ, вулиця

Михайлівська, будинок 15/1, Літ.Б

Поточний рахунок \_\_\_\_\_

(вказати поточний рахунок)

КЛІЄНТ

\_\_\_\_\_

\_\_\_\_\_

(вказати найменування, місцезнаходження та реквізити поточного банківського рахунку юридичної особи або прізвище ім'я по батькові, ідентифікаційний номер, адресу та реквізити поточного банківського рахунку фізичної особи-підприємця)

ПІДПИС ФАКТОРА

ПІДПИС КЛІЄНТА

\_\_\_\_\_/Р. Гуламі/

(підпис)

\_\_\_\_\_/\_\_\_\_\_/

(підпис)

(П. І. Б.)

М. П.

М. П. (за наявності)