

ПРО НАДАННЯ ФІНАНСОВОЇ ПОСЛУГИ З ФАКТОРИНГУ **ЩО УКЛАДАЮТЬСЯ ТОВАРИСТВОМ:**

Договір про надання фінансових послуг з факторингу

- Сторонами у договорі факторингу є фактор і клієнт.
- Клієнтом у договорі факторингу може бути фізична або юридична особа, яка є суб'єктом підприємницької діяльності. Фактором може бути банк або фінансова установа, а також фізична особа - суб'єкт підприємницької діяльності, яка відповідно до закону має право здійснювати факторингові операції.
- За договором факторингу (фінансування під відступлення права грошової вимоги) фактор передає або зобов'язується передати грошові кошти в розпорядження клієнта за плату, а клієнт відступає або зобов'язується відступити факторові своє право грошової вимоги до третьої особи (боржника).
- Предметом договору факторингу є право грошової вимоги, строк платежу за якою настав (наявна вимога), а також право вимоги, яке виникне в майбутньому (майбутня вимога);
- Зобов'язання фактора за договором факторингу передбачає надання клієнтові послуги фінансування, пов'язаної із грошовою вимогою, право якої він набуває (відступається);
- Договір факторингу є дійсним незалежно від наявності домовленості між клієнтом та боржником про заборону відступлення права грошової вимоги або його обмеження. У цьому разі клієнт не звільняється від зобов'язань або відповідальності перед боржником у зв'язку із порушенням клієнтом умови про заборону або обмеження відступлення права грошової вимоги;
- Клієнт відповідає перед фактором за дійсність грошової вимоги, право якої відступається, якщо інше не встановлено договором факторингу;
- Грошова вимога, право якої відступається, є дійсною, якщо клієнт має право відступити право грошової вимоги і в момент відступлення цієї вимоги йому не були відомі обставини, внаслідок яких боржник має право не виконувати вимогу;
- Боржник зобов'язаний здійснити платіж факторові за умови, що він одержав від клієнта або фактора письмове повідомлення про відступлення права грошової вимоги факторові і в цьому повідомленні визначена грошова вимога, яка підлягає виконанню, а також названий фактор, якому має бути здійснений платіж;
- Боржник має право вимагати від фактора надання йому в розумний строк доказів того, що відступлення права грошової вимоги факторові справді мало місце. Якщо фактор не виконає цього обов'язку, боржник має право здійснити платіж клієнтові на виконання свого обов'язку перед ним;
- Виконання боржником грошової вимоги факторові звільняє боржника від його обов'язку перед клієнтом;
- Мають право бути зараховані в рахунок погашення заборгованості зустрічні вимоги боржника, а саме: якщо фактор пред'явив боржнику вимогу здійснити платіж, боржник має право пред'явити до заліку свої грошові вимоги, що ґрунтуються на договорі боржника з клієнтом, які виникли у боржника до моменту, коли він одержав повідомлення про відступлення права грошової вимоги факторові;
- Боржник не може пред'явити факторові вимоги до клієнта у зв'язку з порушенням ним умови про заборону або обмеження відступлення права грошової вимоги;

- У разі порушення клієнтом своїх обов'язків за договором, укладеним з боржником, боржник не має права вимагати від фактора повернення сум, уже сплачених йому за відступленою грошовою вимогою, якщо боржник має право одержати ці суми безпосередньо від клієнта;

- Боржник, який має право одержати безпосередньо від клієнта суми, сплачені факторові за відступленою грошовою вимогою, має право вимагати повернення цих сум фактором, якщо фактор не виконав свого зобов'язання передати клієнтові грошові кошти, пов'язані з відступленням права грошової вимоги, або передав клієнтові грошові кошти, знаючи про порушення клієнтом зобов'язання перед боржником, пов'язаного з відступленням права грошової вимоги.

Вартість, ціна, розмір плати щодо надання фінансової послуги з факторингу

- Згідно з поданою заявкою, Клієнту буде запропоновано сума фінансування за відступлення прав грошових вимог на запитуваних Клієнтом та погоджених Товариством умовах.

- Вартість фінансових послуг, що надаються, визначається індивідуально, та залежить від фінансових показників реєстру прав грошових вимог, терміну прострочення заборгованостей, наявності/відсутності забезпечення заборгованостей, наявності/відсутності регресу.

- Вартість надання послуги факторингу (винагороди фактора за фінансування під відступлення прав грошової вимоги) буде погоджено із Клієнтом перед укладенням договору факторингу (відступлення прав грошової вимоги) шляхом надання відповідної комерційної пропозиції по електронній пошті, шляхом поштового повідомлення або особисто через уповноваженого представника клієнта.

- Фактор несе витрати на оплату нотаріальних послуг щодо відступлення прав вимог за договорами забезпечення.

- При наданні Товариством послуг з факторингу Клієнт зобов'язаний оплатити фактору винагороду за здійснене фінансування.

- Інші додаткові фінансові послуги, пов'язані із послугою факторингу Товариство не пропонує та не надає.

- При оплаті фінансування за відступлення прав грошової вимоги Товариство забезпечує здійснення фінансування за власний рахунок згідно з тарифами обслуговуючого банку та умов договору факторингу.

Щодо наявності у клієнта права на відмову від договору про надання послуг з факторингу а також інші умови використання права на відмову від договору

- Клієнт не має право відмовитись від укладеного договору.
- Клієнт має право ініціювати розірвання та/або припинення договору у порядку та випадках передбачених чинним законодавством України та/або договором.

Щодо мінімального строку дії договору:

- Строк дії передбачається умовами договору.

Строк, протягом якого Клієнтом може бути використано право на відмову від договору, а також інші умови використання права на відмову від договору

- Не застосовується / не передбачено.

Щодо наявності у клієнта права розірвати чи припинити договір а також наслідки таких дій:

- Договір може бути розірваний тільки за домовленістю Сторін, яка оформляється додатковою угодою до даного договору, якщо інше прямо не передбачено цим договором або чинним законодавством. 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 в Україні законодавстві.

Щодо порядку внесення змін та доповнень до договору:

- Якщо інше прямо не передбачено договором або чинним в Україні законодавством, зміни до договору можуть бути внесені тільки за домовленістю сторін і набувають чинності з моменту належного оформлення сторонами відповідної додаткової угоди у письмовій формі.

- Сторона, яка виступає ініціатором внесення змін надсилає письмову пропозицію із змінами та/або доповненнями до договору рекомендованим листом іншій стороні. Сторона, яка отримала пропозицію, має протягом строку, який встановлюється в договорі за домовленістю сторін, або прийняти пропозицію і підписати додаткову угоду або надати вмотивовану відмову

Неможливість збільшення фіксованої процентної ставки за договором без письмової згоди споживача фінансової послуги

- Винагорода (фіксована сума) без згоди Клієнта не збільшується.

Порядок відступлення права вимоги за договором про споживчий кредит новому кредитодавцю

- Якщо договором факторингу допускається наступне відступлення права грошової вимоги, Товариство як кредитор/новий кредитор має право відступити або іншим чином передати своє право вимоги за кредитним договором.

- Наступне відступлення здійснюється відповідно до положень первинного договору факторингу та діючого цивільного законодавства з урахуванням особливостей, встановлених Законом України «Про споживче кредитування».

- Відповідно до ч.2 ст. 18 Закону України «Про споживче кредитування» відступлення права вимоги за кредитним договором допускається фінансовій установі, яка відповідно до закону має право надавати кошти у позику, в тому числі на умовах фінансового кредиту, та/або послуги з факторингу.

- Клієнт (Товариство) зобов'язаний проінформувати Боржників/ Позичальників про факт перевідступлення права вимоги за договором про споживчий кредит новому кредитору, передачу персональних даних споживача (Боржника/ Позичальника) та інформацію про нового кредитора (найменування, код ЄДРПОУ, місцезнаходження, контактні дані для здійснення зв'язку, в тому числі номери телефонів, адресу, адресу електронної пошти) протягом 10 робочих днів з дня відступлення права вимоги за кредитним договором у спосіб визначений частиною першою статті 25 Закону України «Про споживче кредитування» та передбачений

кредитним договором. Зазначений обов'язок зберігається за новим кредитором у разі подальшого відступлення права вимоги за відповідним договором.

- У разі якщо особа, яка не є фінансовою установою, яка відповідно до закону має право надавати кошти у позику, в тому числі на умовах фінансового кредиту, та/або послуги з факторингу, набуває право вимоги за договором про споживчий кредит у результаті правонаступництва або відповідно до закону, така особа не має права самостійно врегульовувати прострочену заборгованість та зобов'язана залучити до врегулювання простроченої заборгованості колекторську компанію. Зазначена вимога не поширюється на Фонд гарантування вкладів фізичних осіб.

- До нового кредитора переходять передбачені Законом України „Про споживче кредитування” зобов'язання кредитодавця, зокрема щодо взаємодії із споживачами при врегулюванні простроченої заборгованості (вимоги щодо етичної поведінки).

- Новий кредитор не має права залучати колекторську компанію до врегулювання простроченої заборгованості, якщо умовами договору про споживчий кредит, за яким набуто право вимоги, не передбачено таке право кредитодавця.

- Зазначені положення застосовуються до всіх подальших відступлень права вимоги за договором про споживчий кредит, які здійснюються новим кредитором.

Порядок і спосіб погашення простроченої заборгованості у договорах про споживчий кредит про надання коштів у позику, в тому числі і на умовах фінансового кредиту

- Боржник зобов'язаний здійснити платіж новому кредиту (фактору) за умови, що він одержав від клієнта або фактора письмове повідомлення про відступлення права грошової вимоги факторові і в цьому повідомленні визначена грошова вимога, яка підлягає виконанню, а також названий фактор, якому має бути здійснений платіж.

- Погашення заборгованості здійснює виключно безготівковим платежем на поточні рахунки Товариства.

- Заявник (боржник/позичальник) несе додаткові витрати у вигляді винагороди банку або іншої фінансової установи, яка забезпечує здійснення погашення заборгованості, згідно з тарифами фінансових установ, залучених до здійснення платежу.

- Боржник має право вимагати від фактора надання йому в розумний строк доказів того, що відступлення права грошової вимоги факторові справді мало місце. Якщо фактор не виконає цього обов'язку, боржник має право здійснити платіж клієнтові на виконання свого обов'язку перед ним.

- Отримавши права грошової вимоги до боржників, Товариство не здійснює подальше нарахування процентів, комісій та штрафних санкцій. Товариство здійснює врегулювання простроченої заборгованості набутої за договорами факторингу.

- У разі недостатності суми здійсненого платежу для виконання зобов'язання за кредитним договором про споживчий кредит, право вимоги щодо якого було набуто на підставі договору факторингу, у повному обсязі ця сума погашає вимоги Товариства як нового кредитодавця у черговості, визначеній у кожному окремому кредитному договорі про споживчий кредит.

У випадку відсутності в договорів про споживчий кредит інформації про черговість погашення, суми здійсненого платежу для виконання зобов'язання за таким договором зараховуються Товариством у погашення в такій черговості:

1) в 1-шу чергу погашаються заборгованість по сумі кредиту;

2) в 2-гу чергу – заборгованість по процентам нарахованим;

3) в 3-тю чергу – заборгованість по штрафам та пені

• Товариство на підставі отриманих від боржників/позичальників заяв щодо врегулювання заборгованості, здійснює їх розгляд та пропонує варіанти погашення із врахуванням системи лояльності. Система лояльності передбачає реструктуризацію заборгованості, часткове прощення, анулювання суми заборгованості по нарахованим та не сплаченим відсоткам, штрафним санкціям та основній сумі заборгованості. Товариство повідомляє заявника (боржника/позичальника) про результати прийнятого рішення, шляхом надання листа.

Про порядок сплати податків і зборів за рахунок фізичної особи в результаті отримання фінансової послуги

При наданні фінансових послуг Товариство керується вимогами Податкового Кодексу України. Відповідно до підпункту 170.4.1 пункту 170.4 статті 170 Податкового кодексу України Товариство являється податковим агентом клієнта (споживача/ боржника/позичальника) – платника податку.

Згідно підпункту 165.1.29 пункту 165.1 статті 165 Податкового кодексу України до загального місячного (річного) оподатковуваного доходу клієнта (споживача) Товариства – платника податку не включаються, зокрема, основна сума вкладу, яка повертається клієнту, а також основна сума кредиту, що отримується клієнтом (протягом строку дії договору).

Однак у споживача (боржника/позичальника) виникають зобов'язання, які пов'язані із сплатою податків, зборів та/чи будь-яких інших обов'язкових платежів до бюджетів будь-якого рівня чи державних цільових фондів, в тому числі але не виключно, визначених Розділом IV та п. 16¹ підрозділу 10 Розділу XX Податкового кодексу України, та які стосуються споживача (боржника/ позичальника) і можуть виникнути на підставі прийнятого рішення про анулювання частини суми кредитної заборгованості.

За результатом прийнятого рішення про прощення будь-якої суми кредитної заборгованості Товариство надає Довідку про анулювання частини боргу і суму податків, зобов'язання по яким споживач (боржник/позичальник) виконує особисто.

Загальна сума податку розраховується за ставкою 18%, визначеною пунктом 167.1 статті 167 цього Кодексу, від прощеної/анульованої суми заборгованості за основним боргом, та з таких доходів у вигляді процентів стягується військовий збір у розмірі 1,5 %.

Необхідність, розмір та порядок внесення податків і зборів споживач (боржник /позичальник) отримує особисто звернувшись безпосередньо до фіскальних органів України за місцем реєстрації.

Товариство не несе відповідальності та не має обов'язку щодо компенсацій споживачеві (боржнику/позичальнику) будь-яких витрат чи врегулювання будь-яких вимог, що стосуються сплати будь-яких податків, зборів (у тому числі, але не обмежуючись судових, виконавчих, нотаріальних), штрафів, які виникли чи можуть виникнути у зв'язку з виконанням чи порушенням умов кредитного договору, а

також виконання чи порушення споживачем (боржником/ позичальником) договору, на підставі яких у нього виникла заборгованість перед Кредитором.