

ДОГОВІР ФАКТОРИНГУ З РЕГРЕСОМ № _____

м. _____

«____» _____ 20__ р.

АКЦІОНЕРНЕ ТОВАРИСТВО «ПЕРШИЙ УКРАЇНСЬКИЙ МІЖНАРОДНИЙ БАНК», внесений до Державного реєстру банків 23.12.1991, реєстраційний номер у Державному реєстрі банків – 73, далі за текстом – «**Банк**» або «**Фактор**», в особі [посада, прізвище, ім'я, по батькові], який/ яка діє на підставі [керівник діє на підставі статуту, всі інші – Довіреності від _____ року, посвідченої приватним нотаріусом _____ міського нотаріального округу _____, зареєстрованої в реєстрі за № _____], з однієї сторони, та

[Повне найменування Клієнта згідно зі Статутом], далі за текстом – «**Клієнт**», в особі [посада, прізвище, ім'я, по батькові], який/ яка діє на підставі [керівник діє на підставі статуту, всі інші – довіреності: зазначити №, дату довіреності, нотаріуса, який посвідчив], з іншої сторони,

а разом за текстом - «**Сторони**», уклали цей Договір факторингу з регресом (далі за текстом – «**Договір**») про наступне:

Визначення термінів, що використовуються у Договорі, наведені в Додатку 1 до Договору, що є невід'ємною частиною Договору.

Стаття 1.

ПРЕДМЕТ ДОГОВОРУ

1.1. В порядку та на умовах, визначених Договором, Фактор зобов'язується здійснювати Факторингове фінансування Клієнта за Плату на умовах Факторингу з регресом.

1.2. Ліміт Факторингового фінансування за цим Договором встановлюється в розмірі _____ (_____) гривень зі строком дії до «____» _____ 202__ року.

{п. 1.2.1. ЗАЛИШИТИ У ВИПАДКУ ЯКЩО З КЛІЄНТОМ УКЛАДЕНИЙ ІНШІЙ ДОГОВІР ФАКТОРИНГУ, ЯКИЙ Є ДІЮЧИМ, ТА ВСТАНОВЛЕНО СПІЛЬНИЙ ЛІМІТ ЗА ЦИМ ДОГОВОРОМ ФАКТОРИНГУ ТА ІНШИМ ДІЮЧИМ ДОГОВОРОМ ФАКТОРИНГУ:

1.2.1. Незважаючи на положення п.1.2. Договору, Ліміт Факторингового фінансування за Договором та Договором факторингу з регресом № _____ від «____» _____ 202__ року, укладеними з Клієнтом, не може перевищувати _____ (_____) гривень.[зазначити розмір Ліміту Факторингового фінансування, вказаного в п. 1.2. цього Договору]}

1.3. Право вимоги є відступленим Клієнтом (набути Фактором) з моменту перерахування Фактором на Поточний рахунок Клієнта суми Авансового платежу у розмірі, зазначеному в Реєстрі (розмір Авансового платежу може бути зменшено Фактором на умовах, зазначених в п.2.10.1 Договору), що вважається прийняттям (акцептом) Фактором пропозиції Клієнта набутти Права вимоги, які зазначені у відповідному Реєстрі, на умовах, зазначених у такому Реєстрі та передбачених Договором.

1.4. За здійснення Факторингового фінансування за Договором Клієнт сплачує Банку Плату в порядку та розмірі, визначених в ст.4 Договору.

1.5. Внаслідок відступлення Права вимоги Фактор замінює Клієнта як кредитора Боржника, у зв'язку з чим до Фактора переходять відповідні права кредитора за Контрактом, включаючи права на отримання вартості майна (продукції)/ виконаних робіт/ наданих послуг, суми будь-яких штрафних санкцій (неустойок, штрафів, пені) та суми інших платежів за Контрактом.

Однак, Фактор не набуває будь-яких обов'язків Клієнта за Контрактом перед Боржником та третіми особами, зокрема, але не виключно, щодо поставки товару (продукції)/ виконання робіт/ надання послуг, заміни товару, його зберігання, сплати Клієнтом будь-яких компенсацій, штрафних санкцій за Контрактом, податкових зобов'язань Клієнта та інших обов'язків Клієнта, що виникають з такої поставки товару (продукції)/ робіт/ послуг.

Разом із відступленням Права вимоги на користь Фактора відступаються всі інші права вимог Клієнта до Боржника, що випливають із Контракту з ним, зокрема, але не виключно, право вигодонабувача за договорами страхування, права на забезпечення, що передане Боржником за таким Контрактом тощо (у разі їх наявності та можливості відступлення).

1.6. Клієнт гарантує та несе відповідальність за те, що Права вимоги відповідають таким критеріям:

1.6.1. Права вимоги дійсно виникли за Контрактом на підставі Документів за фактично поставлене майно (продукцію)/ виконані роботи/ надані послуги в сумі, кількості та строки відповідно до умов Контракту і Документів; або Права вимоги виникнуть у майбутньому відповідно до умов Контрактів;

1.6.2. Права вимоги є дійсними на момент їх відступлення Фактору або на момент їх виникнення у майбутньому;

1.6.3. Боржник не має заперечень проти Права грошової вимоги Клієнта та/або Фактора;

1.6.4. Права вимоги не обумовлені виконанням Клієнтом будь-яких зобов'язань, окрім передбачених Контрактом, перед Боржником;

1.6.5. Клієнт і Боржник не є Пов'язаними особами;

1.6.6. На момент укладення Договору та кожну дату належного підписання Реєстру, у Боржника немає будь-яких зустрічних грошових вимог до Клієнта, що перевищують 20% від Вартості Прав вимог за кожним із Контрактів;

1.6.7. На момент укладення Договору та кожну дату належного підписання Реєстру, Права вимоги Клієнта за Контрактом/ Документами жодним чином не обтяжені та не відступлені третім особам.

Стаття 2.

ПОРЯДОК ВІДСТУПЛЕННЯ ПРАВА ВИМОГИ ТА ФІНАНСУВАННЯ

2.1. Найменування та код ЄДРПОУ Боржників зазначаються Клієнтом у Реєстрі.

2.2. Умови, на яких Клієнт пропонує Фактору придбати Права вимоги, визначаються у Реєстрі, що складається за формою згідно **Додатку 2** до Договору, що є невід'ємною частиною Договору. Реєстр стає невід'ємною частиною Договору після його підписання уповноваженим представником Клієнта та перерахування Фактором Авансового платежу за таким Реєстром на Рахунок Клієнта, відкритий в Банку.

2.3. Для отримання Факторингового фінансування відповідно до умов Договору Клієнтом можуть передаватися Права вимоги, останній день спливу Терміну платежу за Контрактом за якими не перевищує строку дії Ліміту Факторингового фінансування, визначеного в п.1.2. Договору.

2.4. Після здійснення Клієнтом на підставі Контракту поставок товарів /виконання робіт /надання послуг Боржникам, Клієнт надає Факторові:

(1) Реєстр у вигляді електронного документу, складений за формою згідно Додатку 2 до Договору, підписаний уповноваженим представником Клієнта шляхом накладення УЕП К з використанням системи «Клієнт-Банк». Підписаний Клієнтом Реєстр вважається пропозицією (офертою) Банку придбати зазначене у Реєстрі Право вимоги на умовах, зазначених в Реєстрі. З моменту направлення Клієнтом Банку підписаного Клієнтом Реєстру, Клієнт не має права відмовитись від продажу Банку Прав вимоги, зазначених в Реєстрі, або відмовитись від інших умов, зазначених в такому Реєстрі та розпоряджатися Правом вимоги;

(2) документи щодо повноважень посадових осіб Клієнта, що підписали Реєстр від імені Клієнта, якщо такі документи не були раніше надані Фактору (копії з пред'явленням оригіналів);

(3) у разі, якщо на дату підписання Реєстру у правовому, фінансовому статусі Клієнта порівняно зі станом, що існував на дату укладення Договору відбулися зміни, Клієнт зобов'язаний надати Фактору документи, які підтверджують такі зміни (копії);

(4) інші документи та інформацію щодо правового статусу, фінансового стану Клієнта, додаткового забезпечення тощо відповідно до вимог Фактора.

2.4.1. Всі копії документів, що надаються Фактору, повинні бути завірені представником Клієнта, який має право посвідчувати такі документи, та скріплені печаткою Клієнта (**якщо використання печатки заявлено Клієнтом у Договорі**) на кожному аркуші.

2.4.2. Фактор має право в будь-який час самостійно визначати документи та інформацію, їх форму та порядок надання, які є необхідними для прийняття Фактором рішення про можливість придбання Прав вимог до конкретного Боржника. Встановлені Фактором вимоги є обов'язковими для Клієнта.

На вимогу Банку Клієнт зобов'язаний надати Банку протягом 10 (десяти) Банківських днів з дня отримання від Банку відповідної вимоги, Реєстр у паперовій формі (за формою, що наведена у Додатку №2 до Договору), аналогічний за змістом Реєстру, наданому у вигляді електронного документу, підписаний представником Клієнта та скріплений печаткою Клієнта (**якщо використання печатки заявлено Клієнтом у Договорі**).

2.5. Перерахування на Поточний рахунок Клієнта суми Авансового платежу здійснюється Фактором лише при одночасному виконанні таких попередніх умов:

2.5.1. надання Клієнтом Реєстру та документів відповідно до п.2.4. Договору, що за формою та змістом задовільняють Фактора;

2.5.2. наявності відкритого Поточного рахунку Клієнта в Банку;

2.5.3. відповідність Прав вимог, що пропонуються до відступлення Клієнтом, Контрактів, Документів нормам законодавства України, умовам Договору та вимогам Фактора;

2.5.4. відсутність будь-якої з Неприятливих подій, визначених в п.8.2. Договору, відсутність порушень будь-яких умов/ гарантій, визначених в п.1.6. та в статті 7 Договору;

2.5.5. належне виконання Клієнтом умов Договору, відсутність фактів порушень умов Контрактів з боку Боржників, в тому числі відносно Фактора;

2.5.6. подання Реєстрів здійснюється в межах строку дії Ліміту Факторингового фінансування (останній день спливу Терміну платежу за Контрактом за Правами вимоги не перевищує строку дії Ліміту Факторингового фінансування), визначеного в п.1.2. Договору;

2.5.7. надання належним чином завіреної Клієнтом копії укладеної додаткової угоди до Контракту між Клієнтом і Боржником щодо зміни реквізитів рахунку для перерахування коштів за Контрактом на рахунок Банку в паперовому вигляді або у вигляді електронного документу з накладенням КЕП представників Клієнта та Боржника; або

наявності оригіналу Повідомлення про відступлення Права вимоги за Контрактом на папері або у вигляді електронного документу, підписаного відповідно до умов Договору, із зазначенням для здійснення платежів за Контрактом на користь Банку рахунку Банку.

2.5.7.1. наявності в Банку копії Контракту (копія знімається працівником Банку з оригіналу Контракту);

2.5.8. укладення та належне виконання Угод про забезпечення і страхування предмету застави/ іпотеки (за наявності Угод про забезпечення або вимоги Фактора про укладення зазначених договорів).

{ПУНКТ 2.5.9. ЗАЛИШИТИ У РАЗІ ЗАСТОСУВАННЯ СХЕМИ ДЕПОНУВАННЯ % НА РАХУНКУ ПОКРИТТЯ ВІДПОВІДНО ДО УМОВ КРЕДИТНОЇ ПРОПОЗИЦІЇ:

2.5.9. забезпечення наявності на Рахунку покриття Суми депонування;

2.5.9.1. у випадку відсутності грошових коштів у Сумі депонування на Рахунку покриття до моменту перерахування Фактором Авансового платежу;

- надання Клієнтом Факторові платіжної інструкції на перерахування з Поточного рахунку Клієнта платежу в розмірі Суми депонування, за умов відсутності арешту на Поточному рахунку Клієнта та за наявності на цьому Поточному рахунку Клієнта грошових коштів у розмірі Суми депонування;

- у випадку відсутності/недостатності на Поточному рахунку Клієнта грошових коштів у Сумі депонування та відсутності арешту на Поточному рахунку Клієнта, Фактор набуває права, а Клієнт цим доручає Фактору протягом строку дії Договору самостійно списувати (переказувати) із Поточного рахунку Клієнта на Рахунок покриття грошові кошти у розмірі Суми депонування в день надходження Авансового платежу на Поточний рахунок Клієнта. Платіжні операції, пов'язані між собою спільними ознаками та зазначені в цьому абзаці Договору, вважаються пов'язаними платіжними операціями в розумінні Закону України «Про платіжні послуги». При цьому згода на виконання Банком першої з пов'язаних платіжних операцій надається Клієнтом шляхом підписання цього Договору. Таке Договірне списання може здійснюватися Банком на підставі цього Договору будь-яку кількість разів протягом строку дії цього Договору.}

2.6. Строк розгляду Фактором документів, зазначених в п.2.5.1. та п.2.5.7. Договору, наданих Клієнтом, визначається Фактором самостійно. Строк розгляду Банком Реєстру, наданого Клієнтом, становить 3 (три) Банківських дні з дня отримання Банком підписаного представником Клієнта Реєстру. Після розгляду наданих Клієнтом документів та Реєстру Фактор на власний розсуд має право відмовити Клієнту в акцепті пропозиції про придбання Прав вимоги, зазначених у Реєстрі, без пояснення причин такої відмови та, як наслідок, відмовитись від сплати Авансового платежу.

2.7. У разі прийняття Фактором рішення про придбання Права вимоги за Документами, що зазначені у відповідному Реєстрі, Фактор здійснює перерахування на Поточний рахунок Клієнта суми Авансового платежу, у розмірі, що зазначений у Реєстрі (з урахуванням права Фактора зменшувати суму Авансового платежу відповідно до п.2.10.1 Договору). Оплата Авансового платежу вважається акцептом (прийняттям) Фактором пропозиції Клієнта про придбання Прав вимоги, зазначених у Реєстрі, на умовах, вказаних у такому Реєстрі.

З моменту оплати Фактором Авансового платежу Право грошової вимоги вважається відступленим Клієнтом (набутих Фактором), а Реєстр стає невід'ємною частиною Договору.

Сплата Авансового платежу за Реєстром здійснюється Банком за наявності Повідомлення про відступлення Права вимоги, підписаного належним чином (якщо Фактором буде прийнято рішення про оформлення такого документу), або за умов надання Фактору належним чином завіреної Клієнтом копії укладеної додаткової угоди до Контракту між Клієнтом і Боржником щодо зміни реквізитів рахунку для перерахування коштів за Контрактом на рахунок Банку (якщо Фактором буде прийнято рішення про оформлення такого документу).

У разі, якщо Фактор прийняв рішення про оформлення Повідомлення про відступлення Права вимоги, Клієнт надає Фактору Повідомлення про відступлення Права вимоги на папері (3 примірника) або у вигляді електронного документу за допомогою Сервісу «Вчасно», підписане з боку Клієнта та Боржника, а Фактор:

ДОГОВІР ФАКТОРИНГУ З РЕГРЕСОМ

- підписує та скріплює печаткою Повідомлення про відступлення Права вимоги зі свого боку та по одному примірнику Повідомлення про відступлення Права вимоги повертає Клієнту та Боржнику (у випадку складання зазначеного документа у паперовій формі), або

- підписує Повідомлення про відступлення Права вимоги шляхом накладення КЕП (у випадку складання зазначеного документа у вигляді електронного документу з використанням Сервісу «Вчасно»), Клієнт та Боржник самостійно отримують Повідомлення про відступлення права вимоги в Сервісі «Вчасно».

У разі, якщо протягом 3 (трьох) Банківських днів, наступних за днем надання Фактору Реєстру, Клієнт не отримав Авансового платежу за таким Реєстром, вважається, що Фактор відмовився від пропозиції Клієнта про придбання Прав вимог за таким Реєстром.

2.8. Фактор самостійно і на власний розсуд визначає заходи щодо забезпечення своєчасного отримання оплати за Правами вимоги, у тому числі має право проводити щомісячні звірки розрахунків з Боржником щодо відступлених Прав вимоги, здійснювати нагадування Боржнику про настання Терміну платежу за Контрактом тощо. При цьому Клієнт звільняє Фактора від відповідальності і не має права пред'являти Фактору будь-які вимоги, якщо він з будь-яких причин вважає, що Фактор неналежним чином діяв у відносинах з Боржником.

2.9. Керуючись принципом «свободи договору» і ч.2 ст.546 Цивільного кодексу України (далі - ЦКУ), Сторони встановлюють, що забезпеченням виконання зобов'язань Клієнта за Договором є відступлення Факторові Прав грошової вимоги.

2.10. **Порядок здійснення Факторингового фінансування.** У випадку прийняття Фактором рішення про акцепт (прийняття) пропозиції Клієнта про придбання Права вимоги за відповідним Реєстром, Фактор перераховує грошові кошти в національній валюті України на Поточний рахунок Клієнта двома частинами в наступному порядку:

2.10.1. первісна сума грошових коштів перераховується на користь Клієнта в розмірі Авансового платежу, розмір якого визначається в Реєстрі, не пізніше 3 (трьох) Банківських днів, наступних за днем надання Клієнтом Фактору відповідного Реєстру; Клієнт надає Фактору право зменшувати зазначену в Реєстрі суму Авансового платежу (без підписання нового Реєстру) у випадку необхідності округлення суми Авансового платежу до найближчого цілого числа. Для визначення суми зменшення Фактор округлює суму Авансового платежу шляхом застосування математичного методу округлення до найближчого цілого числа.

2.10.2. залишкова сума грошових коштів перераховується на користь Клієнта в розмірі, який визначається як різниця між Вартістю Права вимоги та Авансовим платежем, що був перерахований Фактором на користь Клієнта за відповідним Правом вимоги згідно з умовами, що містяться в Реєстрі, не пізніше 3 (трьох) Банківських днів, наступних за днем отримання Банком від Боржника повної суми його заборгованості за відступленим Фактору відповідним Правом вимоги в розмірі Вартості Права вимоги, за умови відсутності будь-якої заборгованості Клієнта за Борговими зобов'язаннями перед Фактором за Договором. Сума коштів, що підлягає перерахуванню Клієнту згідно з цим підпунктом Договору, визначається Фактором за кожним окремим Правом вимоги, яке виникло за відповідним Документом/ Контрактом.

У разі наявності будь-якої заборгованості Клієнта за Борговими зобов'язаннями за Договором станом на дату отримання Фактором коштів від Боржника за відступленими Банку Правами вимоги, Фактор у відповідності до п.5.7. Договору утримує з суми коштів, що підлягає перерахуванню Клієнту згідно з цим підпунктом Договору, суму заборгованості Клієнта за Борговими зобов'язаннями за Договором і направляє ці кошти в рахунок її погашення; залишок суми коштів перераховується Клієнту в строки, передбачені цим підпунктом Договору.

Стаття 3.

ПОРЯДОК ЗДІЙСНЕННЯ РЕГРЕСУ

3.1. Керуючись принципом «свободи договору» і ч.2 ст.628 ЦКУ, Сторони встановлюють, що Договір є змішаним. До відносин Сторін в Договорі застосовуються положення договору поруки, встановлені статтями 553-559 ЦКУ.

3.2. Укладенням Договору Сторони домовилися, що Клієнт поручається перед Фактором за виконання Боржником грошових зобов'язань перед Фактором, що випливають з Контракту/ Документів, Права вимоги за якими відступлені Фактору, в сумі несплаченої Вартості Прав вимог (надалі за текстом в статті 3 Договору – **«Зобов'язання»**).

3.3. Клієнт відповідає перед Фактором за виконання Зобов'язання (або будь-якої його частини) Боржником в обсязі, визначеному в п.3.2. Договору.

3.4. У разі порушення (невиконання чи неналежного/ часткового виконання) Боржником Зобов'язання (або будь-якої його частини), Боржник і Клієнт відповідають перед Фактором як солідарні боржники, що означає право

ДОГОВІР ФАКТОРИНГУ З РЕГРЕСОМ

Фактора вимагати виконання Зобов'язання в повному обсязі як від Боржника і Клієнта разом, так і від кожного з них окремо.

3.5. Моментом, з якого Клієнт набуває статус поручителя за виконання Зобов'язання Боржника, є момент перерахування Фактором на Поточний рахунок Клієнта суми Авансового платежу, у розмірі, зазначеному у відповідному Реєстрі (з урахуванням права Фактора зменшувати розмір Авансового платежу на умовах, передбачених п.2.10.1 Договору), що вважається акцептом (прийняттям) з боку Фактора пропозиції Клієнта про придбання Прав вимоги, зазначених у Реєстрі, на умовах, вказаних у такому Реєстрі.

3.6. У разі порушення Зобов'язання Боржником, Клієнт зобов'язаний не пізніше першого Банківського дня після спливу Періоду очікування виконати Зобов'язання, незалежно від факту направлення Фактором відповідної вимоги. Фактор не зобов'язаний підтверджувати яким-би то не було чином факт невиконання Зобов'язання Боржником. Порушення зобов'язання Боржником буде достатньою для Клієнта підставою виконати Зобов'язання без будь-яких застережень, умов чи вимог до Фактора про надання додаткової інформації чи документів. Моментом пред'явлення вимоги Фактора вважається момент порушення Зобов'язання Боржником.

3.7. Після закінчення строку виконання Зобов'язання, передбаченого п.3.6. Договору, у разі невиконання Клієнтом відповідного Зобов'язання, Фактор здійснює залік зустрічних однорідних вимог, що виникли на підставі п.2.10.2. Договору, в порядку, передбаченому п.5.7. Договору.

3.8. У разі порушення Клієнтом строку виконання Зобов'язання, Клієнт несе відповідальність згідно з п.11.2. Договору.

3.9. Після виконання Клієнтом Зобов'язання до нього переходить відповідна частина прав Фактора у Зобов'язанні вимагати від Боржника відшкодування в повному обсязі виплат, здійснених Клієнтом як поручителем на користь Фактора.

3.10. Клієнт, поручаючись перед Фактором за виконання Боржником Зобов'язання, відповідно до Договору, свідчить, що такі дії не є наданням Клієнтом фінансової послуги та не потребує отримання відповідних дозволів (ліцензій, погоджень тощо), необхідність отримання яких передбачена законодавством України для надання фінансових послуг; між Клієнтом та Боржником відсутні будь-які договори (угоди), що передбачають отримання Клієнтом від Боржника винагороди (прибутку) чи іншої вигоди у будь-якій формі за надання поруки за Договором.

Стаття 4.

ПЛАТА ФАКТОРУ ЗА ФАКТОРИНГОВЕ ФІНАНСУВАННЯ

4.1. За здійснення Факторингового фінансування за Договором Клієнт зобов'язаний сплачувати Банку відповідну Плату на умовах, зазначених нижче:

4.2. Прокенти за користування грошовими коштами за Факторинговим фінансуванням

4.2.1. Прокенти за користування грошовими коштами за Факторинговим фінансуванням нараховуються за ставкою у розмірі _____ % (_____ процентів) річних (із розрахунку 365 (триста шістьдесят п'ять) днів на рік), якщо інший розмір процентної ставки (в межах розміру процентної ставки, встановленої цим пунктом Договору) не буде запропонований Клієнтом у відповідному Реєстрі та буде акцептований Банком шляхом перерахування на Поточний рахунок Клієнта суми Авансового платежу, зазначеної у відповідному Реєстрі.

4.2.2. Прокенти нараховуються щоденно на фактичну суму заборгованості за Авансовим платежем (згідно з Реєстром) за весь час користування грошовими коштами за Факторинговим фінансуванням. Період нарахування процентів складає календарне число днів. Датою закінчення періоду нарахування процентів є перший Банківський день після 24 (двадцять четвертого) числа (без його урахування) або день, що передує дню повернення Авансового платежу (не включаючи цей день повернення), а початком - дата надання Авансового платежу та/або перший Банківський день після 24 (двадцять четвертого) числа (з його урахуванням).

4.2.3. Нараховані прокенти сплачуються Клієнтом щомісячно протягом 3 (трьох) Банківських днів, наступних за 24 (двадцять четвертим) числом кожного календарного місяця, але не пізніше 01 (першого) числа наступного календарного місяця (включно), за користування грошовими коштами в попередньому календарному місяці на рахунок №[номер рахунку за стандартом IBAN] в АТ «ПУМБ», ідентифікаційний код юридичної особи _____.

{ЗАЛИШИТИ У РАЗІ НАЯВНОСТІ В КРЕДИТНІЙ ПРОПОЗИЦІЇ ІНФОРМАЦІЇ ПРО ЗАСТОСУВАННЯ ЦЬОЇ КОМІСІЙНОЇ ВИНАГОРОДИ:

4.3. Комісійна винагорода за розрахунково-касове обслуговування факторингових операцій (КРОФО)

ДОГОВІР ФАКТОРИНГУ З РЕГРЕСОМ

За надання Банком послуг Клієнту з розрахункового обслуговування факторингових операцій за Договором, перелік яких визначається в п.10.1.2. Договору, Клієнт сплачує Банку **КРОФО за надання факторингового фінансування** (далі – Комісійна винагорода) у розмірі, який розраховується відповідно до нижченаведеної формули:

$$\text{Тариф Комісійної винагороди} * \text{розмір Авансового платежу}$$

Розмір Тарифу Комісійної винагороди визначається відповідно до нижченаведеної таблиці:

	Строк відстрочення платежу за Контрактом/Документами, без урахування Періоду очікування (календарних днів)		
	до 30 включно	з 31 до 60 включно	з 61 включно
Тариф Комісійної винагороди (%) [визначається згідно п.20.1.1. Додатку 1 до Стандарту роботи з комісійними винагородами за факторинговими операціями]	0,25%	0,5%	0,75%

4.3.1. Комісійна винагорода нараховується та сплачується в день перерахування Банком суми Авансового платежу на Поточний рахунок Клієнта за відповідними Правами вимоги згідно Реєстру. }

4.4./ 4.3. У разі порушення Клієнтом строків здійснення Плати, передбачених п.п. 4.2.3., 4.3.1. Договору, Клієнт несе відповідальність згідно з п.11.2. Договору.

[ЗАЛИШИТИ У ВИПАДКУ ЗАЗНАЧЕННЯ У КРЕДИТНІЙ ПРОПОЗИЦІЇ:

4.5. Комісійна винагорода за підготовку індивідуальної договірної бази за ініціативою Клієнта:

У випадку підготовки Договору та/або Угод про забезпечення з ініціативи Клієнта на індивідуальній основі Клієнт сплачує Банку комісійну винагороду за підготовку індивідуальної договірної бази за ініціативою Клієнта у розмірі [РОЗМІР КОМІСІЙНОЇ ВИНАГОРОДИ НЕОБХІДНО ЗАЗНАЧИТИ ВІДПОВІДНО ДО УМОВ КРЕДИТНОЇ ПРОПОЗИЦІЇ/ ТАРИФІВ БАНКУ/РІШЕННЯ КРЕДИТНОГО ОРГАНУ]: _____ [сума цифрами та прописом] гривень в тому числі ПДВ 20%, за підготовку на індивідуальній основі цього Договору та/ або кожної Угоди про забезпечення.

Зазначена комісійна винагорода сплачується протягом 7 (семи) календарних днів з дня направлення Банком повідомлення на оплату комісійної винагороди, за реквізитами, що зазначаються у повідомленні (якщо цим Договором не встановлений графік сплати Комісійної винагороди частинами).]

4.6. Комісійна винагорода за оцінку предмету застави.

4.6.1. Клієнт зобов'язаний сплатити Банку комісійну винагороду за оцінку предмету застави у розмірі, що визначається згідно діючих тарифів Банку, розміщених на офіційному сайті Банку, та вказаному у відповідній Угоді про забезпечення.

Зазначена комісійна винагорода сплачується при укладенні кожної Угоди про забезпечення за Договором, оцінка предмету застави/іпотеки за якою здійснювалась Банком, відповідно до повідомлення на оплату комісійної винагороди за оцінку предмету застави, яке Банк направляє Клієнту, якщо для цієї комісійної винагороди не встановлено графік сплати.

4.6.2. Зазначена комісійна винагорода сплачується протягом 7 (семи) календарних днів з дня направлення Банком повідомлення на оплату комісійної винагороди, за реквізитами, що зазначаються у повідомленні (якщо цим Договором не встановлений графік сплати Комісійної винагороди частинами).

Стаття 5.

ПОРЯДОК ТА ЧЕРГОВІСТЬ ВИКОНАННЯ БОРГОВИХ ЗОБОВ'ЯЗАНЬ

5.1. Платежі, що повинні бути здійснені Клієнтом або Боржником на користь Фактора за Договором, здійснюються в національній валюті України та вважаються здійсненими належним чином, якщо грошові кошти в сумі платежу були зараховані на рахунки Фактора не пізніше ____-00 (у п'ятницю і передсвяткові Банківські дні – не пізніше ____-00) останнього Банківського дня строку здійснення платежу за Договором. У випадку здійснення платежу після зазначеного часу, датою фактичного здійснення платежу вважається наступний Банківський день.

5.2. Погашення заборгованості за Договором здійснюється в наступній черговості:

5.2.1. Усі кошти, що надходять від Боржника, направляються Банком:

1. на погашення заборгованості Боржника перед Банком за Контрактом, Права вимоги за яким були відступлені Банку, у наступному порядку:

- 1) не повернуті в строки платежі за Контрактом, Права вимоги яких відступлені Банку (у розмірі Авансового платежу за Договором);
- 2) платежі за Контрактом, Права вимоги яких відступлені Банку, що повертаються у строки, передбачені Контрактом (у розмірі Авансового платежу за Договором);
2. на погашення заборгованості Клієнта перед Банком за Договором:
 - 1) прострочені проценти/ комісійні винагороди;
 - 2) нараховані проценти/комісійні винагороди, що підлягають оплаті;
 - 3) інші платежі, передбачені Договором;
 - 4) погашення нарахованих Банком штрафів, пені за прострочення оплати за Договором (за наявності).
3. на повернення Клієнту у розмірі, що залишається після погашення заборгованості Клієнта перед Банком за Договором у повному обсязі.

5.2.2. Усі кошти, що надходять від Клієнта направляються Банком на погашення заборгованості Клієнта перед Банком за Договором в наступному порядку:

- 1) прострочені проценти/ комісійні винагороди;
- 2) нараховані проценти/комісійні винагороди, що підлягають оплаті;
- 3) інші платежі, передбачені Договором;
- 4) погашення нарахованих Банком штрафів, пені за прострочення оплати за Договором (за наявності).

5.3. Банк має право самостійно змінювати черговість виконання Боргових зобов'язань за Договором. Про зміну черговості виконання Боргових зобов'язань Банк повідомляє Клієнта електронним повідомленням.

5.4. Для визначення розміру Плати за Договором, а також штрафних санкцій за порушення Боргових зобов'язань за Договором (якщо таке порушення буде мати місце), остаточною підставою будуть бухгалтерські облікові дані і рахунки Банку. Сплата суми, що вимагається Банком до сплати за Договором, не може бути призупинена, а сплачена Клієнтом сума не може бути ним відкликана на підставі виникнення між Сторонами спору щодо належної до сплати суми із збереженням зобов'язань Банку по поверненню Клієнту надмірно перерахованих сум.

5.5. Право Банку на Договірне списання коштів з рахунків Клієнта. При настанні строків виконання будь-яких Боргових зобов'язань за Договором, Банк набуває право, а Клієнт цим доручає Банку протягом строку дії Договору самостійно списувати (переказувати) грошові кошти в розмірі, необхідному для виконання таких зобов'язань з Поточних рахунків Клієнта № [номер рахунку за стандартом IBAN] та № [номер рахунку за стандартом IBAN], відкритих в АТ «ПУМБ», а також з інших рахунків, які відкриті та/або будуть відкриті Клієнтом в Банку (поточних, вкладних (депозитних) та ін.), та переказувати їх на користь Банку в рахунок виконання відповідних Боргових зобов'язань, а також для виконання платіжних операцій з переказу іноземної валюти з метою здійснення Торгівлі іноземною валютою – при настанні підстав, передбачених п.5.6. Договору, та в розмірі, необхідному для виконання відповідного Боргового зобов'язання. Таке Договірне списання може здійснюватися Банком на підставі Договору будь-яку кількість разів в день та/або з першого дня строку виконання відповідного Боргового зобов'язання, визначених Договором, а також у будь-які наступні дні, до повного погашення Боргового зобов'язання.

При надходженні будь-яких сум грошових коштів (в тому числі від Банку) на Поточні рахунки Клієнта № [номер рахунку за стандартом IBAN] та № [номер рахунку за стандартом IBAN], відкриті у АТ «ПУМБ» та за наявності заборгованості Клієнта перед Фактором за Договором, Банк набуває право, а Клієнт цим доручає Банку протягом строку дії Договору в день надходження грошових коштів (або в будь-який інший день) самостійно списувати (переказувати) із зазначеного рахунку грошові кошти в розмірі, необхідному для сплати заборгованості Клієнта перед Фактором за Договором.

Платіжні операції, пов'язані між собою спільними ознаками та зазначені в цьому пункті Договору, вважаються пов'язаними між собою платіжними операціями в розумінні Закону України «Про платіжні послуги». При цьому згода на виконання Банком першої з пов'язаних платіжних операцій надається Клієнтом шляхом підписання цього Договору.

Відкликання згоди на виконання пов'язаної платіжної операції в межах Договірного списання на користь Банку може бути здійснено Клієнтом у будь-який час шляхом подання Банку розпорядження про відкликання згоди в порядку, передбаченому цим пунктом Договору. Розпорядження про відкликання згоди може бути подано Клієнтом Банку за одночасного дотримання наступних умов:

- у Клієнта відсутні будь-які Боргові зобов'язання, в т.ч. і ті, строк виконання яких ще не настав;
- розпорядження повинно бути подане Банку у письмовій формі, підписане уповноваженим представником Клієнта та доставлене за адресою Банку поштовим відправленням з оголошеною цінністю та описом вкладення не пізніше, ніж за 10 (десять) Банківських днів до моменту відкликання згоди на виконання пов'язаної платіжної операції.

ДОГОВІР ФАКТОРИНГУ З РЕГРЕСОМ

Клієнт погоджується з тим, що розпорядження про відкликання наданої Банку згоди, надане з порушенням встановленого цим пунктом Договору порядку його надання, не підлягає прийняттю/ виконанню Банком.

Якщо після настання строків виконання будь-яких Боргових зобов'язань Банк з тих чи інших причин не скористається правом Договірною списання коштів з рахунків Клієнта, це не є підставою для звільнення Клієнта від відповідальності за порушення зобов'язань, передбаченої Договором.

5.6. У випадку відсутності або недостатності коштів у валюті, необхідній для виконання Боргових зобов'язань Клієнта перед Банком за Договором, Банк за рахунок коштів, що зберігаються на будь-яких рахунках Клієнта, здійснює Торгівлю іноземною валютою з метою придбання (отримання) коштів у валюті відповідних Боргових зобов'язань Клієнта – в порядку та на умовах, передбачених укладеним між Сторонами договором банківського обслуговування/ договором банківського рахунку.

5.7. Клієнт надає Фактору право утримувати із сум, належних до перерахування Клієнту, відповідні суми будь-яких платежів, що повинні бути здійснені Клієнтом на користь Фактора за Договором, про що Фактор направляє письмове повідомлення Клієнту (зарахування зустрічних однорідних вимог). Клієнт не має права здійснювати припинення власних зобов'язань за цим Договором шляхом зарахування зустрічних однорідних вимог.

5.8. Для зарахування Банком грошових коштів, отриманих від Боржників за Контрактами/Документами, Права вимоги за якими відступлені Банку, і від Клієнта в порядку поруки/ Зворотного відступлення та в оплату інших платежів, передбачених цим Договором, Банк відкриває рахунок № [номер рахунку за стандартом IBAN] в АТ «ПУМБ», ідентифікаційний код юридичної особи _____.

5.9. У випадку одержання Фактором від Боржника платежів із вказівкою в призначенні платежу реквізитів Контракту незалежно від вказівки на реквізити відповідного Документу чи без такої вказівки та здійснення при цьому Фактором фінансування в рамках Контракту декількох Документів з різними Термінами платежу за Контрактами, Фактор здійснює зарахування коштів, отриманих від Боржника, в рахунок Документу, Термін платежу за Контрактом за яким настав раніше.

Стаття 6.

ЗВІТНІСТЬ ТА ІНФОРМУВАННЯ

6.1. Клієнт зобов'язаний:

6.1.1. надавати Банку

- щоквартально Фінансову звітність (Баланс, Звіт про фінансові результати за формою 1 або (1-м) та 2 або (2-м));
- щоквартально довідку про фінансові витрати та амортизаційні витрати за звітний період (для суб'єктів господарювання, що надають звітність за формою 1-м та 2-м);
- щорічно Звіт про рух грошових коштів (за прямим методом) (за формою №3);
- щорічно довідку з розшифруванням за кодами КВЕД суми та частки виручки від загального об'єму код рядка 2000 та розшифрування даних рядків 2010, 2120 форми №2 (№2-м або №2-мс) "Звіт про фінансові результати" Клієнта/ [якщо встановлюються зобов'язання Компаній Групи: Компаній Групи].

Строки надання:

- за підсумками звітного року - не пізніше 28 лютого року, наступного за звітним;
- за підсумками звітного кварталу - не пізніше кожного 25 числа місяця, наступного за звітним кварталом;

[ЗАЛИШИТИ У ВИПАДКУ НАЯВНОСТІ ФІНАНСОВОЇ УМОВИ У КРЕДИТНІЙ ПРОПОЗИЦІЇ:

6.1.2. Щорічно, не пізніше 01 серпня року, наступного за звітним, надавати Банку належним чином оформлений аудиторський висновок, підготовлений аудиторською компанією, погодженою з Банком, щодо річної Фінансової звітності Клієнта

АБО консолідованої річної Фінансової звітності Компаній групи

АБО [скорочена назва, код ЮО 1, 2,...]:

за українськими стандартами бухгалтерського обліку

АБО міжнародними стандартами фінансової звітності.

6.1.2/6.1.3. Надавати Банку консолідовану квартальну Фінансову звітність Компаній Групи АБО [скорочена назва, код ЮО 1, 2,...]:

- щорічно, не пізніше 28 березня року, наступного за звітним;

[- щоквартально, не пізніше кожного 25 числа місяця, наступного за строком подання квартальної звітності до Банку].]

6.2. Протягом 2 (двох) Банківських днів з дати отримання відповідної вимоги Банку, Клієнт зобов'язаний:

- надати Банку фінансові та інші документи про стан розрахунків із Боржниками за Контрактами, а також документи, що підтверджують належне виконання Клієнтом своїх зобов'язань за Контрактами, Права вимоги за якими відступлені Банку;

- надати Банку інформацію про Пов'язаних осіб Клієнта;
- надати Банку інші документи, матеріали та інформацію, необхідні для аналізу фінансового стану Клієнта, контролю за станом розрахунків за Контрактами та належним виконанням умов Договору тощо;
- надати можливість представникам Банку ознайомитись з будь-якими фінансово-бухгалтерськими, первинними документами Клієнта.

6.3. Невідкладно (в усному порядку телефоном негайно, а в письмовому – протягом 2 (двох) Банківських днів з моменту, коли ця інформація стала відома Клієнту) Клієнт зобов'язаний повідомляти Факторові наступну інформацію:

- про негативні обставини у відношенні платоспроможності Боржника або про будь-які обставини, що здатні спричинити невиконання чи неналежне виконання відступленого ним Права вимоги згідно Договору;
- про заперечення/ оспорювання Боржником своїх платіжних зобов'язань по Контракту частково або в повній сумі;
- про права третіх осіб стосовно Права вимоги або його обтяження будь-яким зобов'язанням;
- про всі зміни правового та/або економічного характеру, що стосуються Клієнта та/або Боржників, що впливають на можливість виконання зобов'язань, які є предметом Контракту або на відносини Клієнта з окремими Боржниками;

- про невиконання або неналежне виконання Клієнтом зобов'язань за Контрактом і виникнення у зв'язку з цим штрафних санкцій, які утримуються Боржником з суми належної до оплати Боржником за Контрактом і Документами, за відступленими Фактору Правами вимоги за Договором, а також у всіх випадках повернення Боржником Клієнту товарів та/або відмови від робіт/ послуг, придбаних/отриманих Боржником у Клієнта за Контрактом і Документами, які були поставлені Боржнику за Документами та у випадку настання будь-яких інших обставин, що спричинили зменшення Вартості Права вимоги із вчиненням Клієнтом дій, встановлених п.10.3.11. Договору.

6.4. Клієнт зобов'язаний у строк, що не перевищує двох календарних днів з дати настання обставин, зазначених у цьому пункті (а у випадку, якщо відповідні обставини вимагають негайного реагування, то за першої можливості), письмово повідомляти Фактора про будь-які зміни у юридичному статусі та фінансово-господарській діяльності Клієнта, які можуть вплинути на виконання ним обов'язків за цим Договором та Контрактами та/або на права кредитора згідно з цим Договором та Контрактами, а також на письмову вимогу Фактора, надавати Фактору відповідні документи, що підтверджуватимуть такі зміни.

Клієнт, зокрема, зобов'язаний повідомляти Фактора про наступні обставини, але не обмежуючись ними:

1) припинення (реорганізація, ліквідація, виділ), зміна організаційно-правової форми та форми власності юридичної особи Клієнта; внесення (державна реєстрація) змін чи доповнень до установчих та реєстраційних документів юридичної особи Клієнта, а також виникнення у Клієнта-акціонерного товариства обов'язків щодо викупу власних акцій;

2) зміна Власників істотної участі Клієнта, звільнення та призначення посадових осіб органів управління Клієнта (Голови та членів Наглядової ради, Правління або інших аналогічних органів управління);

3) неплатоспроможність чи виникнення загрози неплатоспроможності Клієнта, в тому числі ініціювання Клієнтом або особою, що виступає його поручителем, або Майновим поручителем, або Боржником процедури санації до відкриття провадження у справі про банкрутство;

4) відкриття судом справи про банкрутство Клієнта або Боржника чи визнання Клієнта або Боржника банкрутом, прийняття судового рішення про припинення діяльності Клієнта;

5) значне погіршення фінансового стану Клієнта, зменшення більше ніж на 10% розміру власного капіталу Клієнта;

6) виникнення дебіторської чи кредиторської заборгованості, простроченої на строк, що перевищує один місяць, а також виникнення будь-якої заборгованості зі сплати податків;

7) відчуження значної частини активів Клієнта у будь-який спосіб, порушення судових чи інших проваджень майнового характеру, що загрожують майновому стану Клієнта (незалежно від його процесуального статусу), притягнення посадових (службових) осіб Клієнта до кримінальної відповідальності, виникнення податкової застави щодо майна Клієнта, накладення арешту на майно (кошти) Клієнта або звернення стягнення на майно Клієнта іншими кредиторами, обтяження майна Клієнта заставою, іпотекою або іншим способом (зобов'язанням), який передбачає можливість відчуження відповідних активів;

8) зміна змісту будь-яких із засвідчень і гарантій, зазначених у п.1.6., п.2.5., статті 7 Договору;

9) відкриття/закриття Клієнтом поточних рахунків в інших банках та їх реквізити;

10) про ініціювання Боржником будь-яких змін до умов та строків розрахунків за Контрактом/ Документами.

У випадку виникнення спору між Фактором і Боржником з питань, пов'язаних із Контрактом або Правами вимоги, протягом 3 (трьох) Банківських днів (якщо Сторони не домовляться про інший строк) з моменту надходження відповідного запиту Фактора надати Факторові всі документи та інформацію, якими володіє або може володіти Клієнт, а у випадку необхідності – прийняти участь у судовому розгляді зазначеного спору.

Стаття 7.

ЗАПЕВНЕННЯ ТА ГАРАНТІЇ КЛІЄНТА

7.1. На дату укладення Договору та на дату підписання кожного Реєстру, Клієнт гарантує, що:

7.1.1. Клієнт є суб'єктом господарювання, зареєстрованим та діючим згідно з законодавством України.

7.1.2. Укладення Договору не призведе до порушення установчих та інших документів Клієнта або будь-якого положення законодавства України, що має відношення до Клієнта; рішення про укладення Договору прийняте відповідними органами управління Клієнта згідно їх компетенції, визначеної установчими документами Клієнта.

7.1.3. Договір не вступає у суперечність з попередніми угодами Клієнта.

7.1.4. На момент укладення Договору не існує жодного рішення суду, іншого органу щодо арешту, конфіскації, примусового стягнення активів Клієнта, не існує жодної судової справи (в тому числі і справи про банкрутство Клієнта), яка може мати негативні для Клієнта чи його посадових осіб наслідки та/або привести до конфіскації, примусового стягнення активів Клієнта.

7.1.5. Немає жодних неоплачених вимог щодо сплати частки (акцій) у статутному капіталі Клієнта з боку учасників (акціонерів) Клієнта.

7.1.6. На дату укладення Договору Клієнт не має податкових боргів, активи Клієнта не перебувають під адміністративним арештом чи у податковій заставі.

7.1.7. Клієнт володіє достатнім рівнем платоспроможності і кредитоспроможності, необхідним для вчасного виконання ним своїх Боргових зобов'язань за Договором, не існує відомих Клієнту обставин, які можуть негативним чином вплинути на стан його платоспроможності і кредитоспроможності.

7.1.8. Не існує жодного відомого Клієнту судового провадження та/або розслідування(перевірки) з боку державних чи інших органів, які можуть суттєво негативно вплинути на фінансовий стан або діяльність Клієнта, обсяг його правоздатності або дієздатності, **окрім тих, що наведені нижче:**

- _____;
- _____.

7.1.9. Фінансові звіти Клієнта (включаючи баланс та звіт про фінансові результати та їх використання) та інші надані Фактору документи, були подані останньому в завершеному та правильному стані і вірно відображають стан справ, фінансове становище і результат діяльності Клієнта на дату подання відповідних документів і на періоди, що закінчились на той час, знаходяться у відповідності з чинними нормативами бухгалтерської звітності. За час після дати подання відповідних документів та складання фінансових звітів не відбулося несприятливих змін у фінансовому стані чи в результатах діяльності Клієнта (у випадку суттєвих несприятливих змін Клієнт повинен повідомити про це Фактора письмово).

7.1.10. Не існує будь-яких інших поточних або майбутніх зобов'язань Клієнта, які можуть мати пріоритет над виконанням зобов'язань за Договором (крім зобов'язань, що можуть мати пріоритет в силу закону).

7.1.11. Не існує жодної Несприятливої події.

7.1.12. Умови Договору зрозумілі Клієнту, відповідають його інтересам, є розумними та справедливими.

7.1.13. Клієнт зобов'язується підтримувати дійсність зазначених у цій статті Договору запевнень і гарантій протягом всього строку дії Договору, а в разі зміни обставин, що впливають на зміст відповідних запевнень і гарантій, негайно інформувати про це Банк та вжити всіх необхідних заходів для приведення їх змісту до первісних намірів, якими Сторони керувались при визначенні відповідних запевнень і гарантій.

7.1.14. Клієнт свідчить, що всі ризики, пов'язані з істотною зміною обставин, з яких Клієнт виходив при укладанні Договору, Клієнт приймає на себе, і такі обставини не є підставою для зміни або розірвання Договору, а також для невиконання Клієнтом зобов'язань за Договором.

{ПУНКТ 7.1.15. ЗАЛИШИТИ У РАЗІ ЗАСТОСУВАННЯ СХЕМИ ДЕПОНУВАННЯ % НА РАХУНКУ ПОКРИТТЯ ВІДПОВІДНО ДО УМОВ КРЕДИТНОЇ ПРОПОЗИЦІЇ:

7.1.15. В день надання факторингового фінансування Фактором у відповідності до п.2.10.1 Договору, буде здійснене перерахування грошових коштів в розмірі Суми депонування на Рахунок покриття.}

7.1.15./7.1.16. Згідно вимог законодавства України та/або вимог установчих та інших документів Клієнта підписання Договору не призведе до вчинення Клієнтом значного правочину та/або правочину, щодо вчинення якого є заінтересованість.

[ЗАЛИШИТИ, ЯКЩО КЛІЄНТОМ Є ФІЗИЧНА ОСОБА-ПІДПРИЄМЕЦЬ:

7.1.17./7.1.18. Підписанням Договору Клієнт, як суб'єкт персональних даних, надає згоду Банку на обробку та використання своїх особистих персональних даних без обмежень з метою надання йому банківських послуг, передбачених Договором, а також з метою надання/пропонування йому банківських та інших фінансових послуг, не передбачених Договором. Також надає згоду на передачу своїх персональних даних з правом їх обробки та використання третім особам, залученим Банком на договірній основі до процесу обслуговування Договору та повернення заборгованості перед Банком за Договором. Обсяг його персональних даних, які

оброблятимуться у базі персональних даних Банку, визначається Банком відповідно до вимог законодавства. Клієнт зобов'язується надавати у найкоротший строк Банку уточнену інформацію та подавати оригінали відповідних документів при зміні його персональних даних, якими є паспортні дані, у т.ч. дані про громадянство, місце проживання фактичне та за державною реєстрацією, а також інші відомості в межах, визначених законодавством, для ідентифікації фізичної особи, для внесення його нових персональних даних до бази персональних даних. Клієнт підтверджує отримання від Банку повідомлення про володільця персональних даних, склад та зміст зібраних персональних даних, права суб'єкта персональних даних, передбачені ст. 8 Закону України «Про захист персональних даних», мету збору персональних даних та осіб, яким передаються персональні дані.]

[ЗАЛИШИТИ, ЯКЩО КЛІЄНТОМ Є ЮРИДИЧНА ОСОБА:

7.1.17./7.1.18. Сторони зобов'язуються дотримуватися прав суб'єктів персональних даних, передбачених Законом України «Про захист персональних даних», забезпечувати їх захист від незаконної обробки, а також від незаконного доступу до них.]

7.2. Укладенням Договору Клієнт, зокрема керуючись принципом “свободи договору”, беззаперечно та безвідклично підтверджує свій обов'язок зберігати всі оригінали Документів за відступленими Банку Правами вимоги, що не були передані в Банк, а саме:

- (1) договори;
- (2) товарно-транспортні документи (накладні, коносаменти, акти приймання-передачі товару та інші), рахунки-фактури (інвойси), акти виконаних робіт/ наданих послуг;

(3) довіреності Боржника на отримання товарно-матеріальних цінностей.

7.2.1. Клієнт зобов'язується надати Фактору зазначені в п.7.2. Договору Документи (як всі разом, так і окремо визначені) протягом 5 (п'яти) Банківських днів з моменту отримання відповідної вимоги Фактора.

7.2.2. Строк зберігання Документів, що не були передані Банку, складає три роки з дати закінчення строку дії Ліміту Факторингового фінансування за Договором, встановленого в п.1.2. Договору.

7.2.3. Керуючись нормою ч.4 ст.946 ЦКУ Сторони домовились, що Клієнт здійснює безоплатне зберігання Документів.

Стаття 8.

НЕСПРИЯТЛИВІ ПОДІЇ ТА ЇХ НАСЛІДКИ

8.1. У разі настання будь-якої з Несприятливих подій, зазначених в п.8.2. Договору, Фактор має право на власний розсуд без необхідності укладення будь-яких додаткових угод до цього Договору вжити один або декілька наступних заходів:

8.1.1. відмовитися від перерахування на Поточний рахунок Клієнта Авансового платежу за будь-яким Реєстром, наданим Клієнтом;

8.1.2. скасувати або зменшити Ліміт;

8.1.3. вимагати надання Клієнтом забезпечення (додаткового забезпечення) виконання його зобов'язань за Договором та зобов'язань Боржників за Контрактами;

8.1.4. здійснити Зворотне відступлення Прав вимог в порядку та на умовах, передбачених ст.9 Договору.

8.2. Фактор вправі скористатись правами, зазначеними в п.8.1. Договору, та пред'явити Клієнту відповідні вимоги при настанні будь-якої з Несприятливих подій, зокрема, але не виключно:

(1) Несплата Клієнтом будь-якої суми, що належить до сплати на користь Фактора згідно Договору, у передбачений ним строк, в тому числі, але не виключно, суми грошових зобов'язань Клієнта як поручителя Боржника за відступленими Фактору Правами вимоги за Контрактом/ Документами, та/або невиконання або неналежне виконання Клієнтом будь-яких інших обов'язків за Договором та/або за іншими правочинами, укладеними між Сторонами.

(2) Будь-яка гарантія або запевнення, надані Клієнтом Фактору за Договором, буде порушена Клієнтом або виявиться недійсною /неточною чи невірною.

(3) Будь-яка ліцензія, дозвіл, свідоцтво, сертифікат чи інші документи, наявність яких у Клієнта вимагається згідно законодавства для провадження діяльності, що фінансується за Договором, будуть анульовані, відкликані або змінені таким чином, що здійснення такої діяльності не може бути продовжене Клієнтом.

(4) Фінансова звітність та інша інформація, що була надана Клієнтом Банку, виявилась недійсною та/або не може бути перевірена внаслідок порушень Клієнтом правил ведення такої звітності згідно з законодавством України.

(5) Фінансовий стан Клієнта або окремих Боржників погіршиться таким чином, що поставить під сумнів можливість належного виконання Клієнтом взятих на себе зобов'язань згідно Договору та/або невиконання Боржниками зобов'язань за Контрактами, в тому числі ініціювання Клієнтом або особою, що виступає його

поручителем, або Майновим поручителем, або Боржником процедури санації до відкриття провадження у справі про банкрутство;

(6) Відкриття судом справи про банкрутство Клієнта та/або Боржників та/або особи, що виступає поручителем, або Майновим поручителем Клієнта, прийняття рішення про їх ліквідацію або реорганізацію та виділ.

(7) Обмеження правомочності Клієнта розпоряджатися власним майном (у тому числі внаслідок накладення арешту або звернення стягнення на майно чи встановлення інших обтяжень щодо майна Клієнта).

(8) Прийняття Національним банком України, іншими органами державної влади та управління чи місцевого самоврядування України рішень, які впливають на стан кредитного ринку України або вводять мораторій, перешкоджають, забороняють, обмежують чи іншим чином роблять неможливим виконання Банком зобов'язань за Договором.

(9) Невиконання або неналежне виконання будь-якою із зазначених осіб, а саме: Клієнтом, [Компаніями Групи](#) та/або будь-якою іншою Пов'язаною особою зазначених осіб будь-яких зобов'язань за договорами, що передбачають здійснення будь-якої кредитної операції), укладеними/що будуть укладені будь-якою з зазначених осіб з Банком; невиконання або неналежне виконання будь-яких зобов'язань за договорами, укладеними з метою забезпечення виконання зобов'язань за такими кредитними договорами (або іншими договорами, що передбачають здійснення будь-якої кредитної операції).

(10) Отримання Фактором інформації про наявність обставин, передбачених п.6.3. Договору;

(11) Відсутність (скасування, відкликання) повідомлення Боржників про відступлення Прав вимоги згідно Договору.

(12) Порушення умов Угод про забезпечення (за їх наявності) або у разі втрати забезпечення за Договором та/або його стан та умови погіршилися та/або відбулося зменшення його вартості за обставин, за які Фактор не відповідає, зокрема, але не виключно внаслідок загибелі, пошкодження предмета застави/іпотеки, змін на ринку відповідного майна, припинення дії Угод про забезпечення (в тому числі, внаслідок визнання таких договорів недійсними, включаючи положення щодо поруки Клієнта за виконання зобов'язань Боржника за Договором).

(13) Виявлення Фактором (всупереч наданих Клієнтом запевнень та гарантій), що укладення Договору призвело до вчинення Клієнтом значного правочину та/або правочину, щодо вчинення якого є заінтересованість.

(14) Наявність будь-якої іншої негативної інформації про Клієнта/Дебітора, їх пов'язаних осіб, засновників, членів органів управління, яка може зашкодити виконанню Клієнтом/Дебітором своїх зобов'язань за Контрактом, переданим на факторинг.

(15) виникнення підстав для відмови від встановлення (підтримання) ділових відносин, у тому числі шляхом розірвання ділових відносин, закриття рахунка/відмови від проведення фінансової операції клієнта, передбачених ст.15 Закону України «Про запобігання та протидію легалізації (відмиванню) доходів, одержаних злочинним шляхом, фінансуванню тероризму та фінансуванню розповсюдження зброї масового знищення».

(16) порушення Боржником строків (термінів) оплати за Контрактом.

(17) Невиконання або неналежне виконання умов, зазначених в п. 6.1. Договору [\[ЗАЛИШИТИ У ВИПАДКУ ЗАЗНАЧЕННЯ БІЗНЕС ЗОБОВ'ЯЗАНЬ У КРЕДИТНІЙ ПРОПОЗИЦІЇ: та/ або Додатку 1 до Договору\]](#).

(18) Надання Банку розпорядження про відкликання згоди на виконання пов'язаної платіжної операції в межах Договірною списання на користь Банку.

(19) Відмови Клієнта від укладення додаткової(их) угоди(угод) до Договору/ Угод про забезпечення відповідно до умов, викладених в п.10.2.10 Договору.

8.3. У випадку виникнення будь-якої Несприятливої події, Банк має право, письмово повідомивши про це Клієнта, скористатися всіма або окремими правами, визначеними у п.8.1. Договору.

8.3.1. У випадку, якщо в письмовому повідомленні зазначається про рішення Фактора скористатися правами, передбаченими пп. 8.1.1.-8.1.3. Договору, Ліміт вважається скасованим або зменшеним відповідно до його фактичного значення станом на дату направлення письмового повідомлення, а відповідні зобов'язання Фактора щодо фінансування за цим Договором вважаються припиненими з дати направлення письмового повідомлення.

8.3.2. Банк може поновити дію/ збільшити Ліміт, встановлений за Договором, повідомивши про це Клієнта, виключно за умови, якщо Несприятливі події, які стали підставою для скасування/ зменшення Ліміту та їх наслідки, повністю усунуто і є всі підстави вважати, що зобов'язання Клієнта за Договором/ зобов'язання Боржників за Контрактами/Документами будуть належним чином виконані.

8.3.3. У випадку, якщо письмове повідомлення Фактора містить вимогу про надання забезпечення (додаткового забезпечення), Клієнт повинен не пізніше десяти Банківських днів з дати отримання зазначеного повідомлення укласти Угоди про забезпечення щодо майна, склад та вартість якого попередньо повинні бути погоджені з Фактором.

Стаття 9.

ЗВОРОТНЕ ВІДСТУПЛЕННЯ

9.1. Зворотне відступлення несплачених Боржниками Прав вимог здійснюється без необхідності укладення між Сторонами будь-яких додаткових правочинів на підставі письмового повідомлення (оформленого на папері або у вигляді електронного документу), яке Фактор має право направити Клієнту у наступних випадках:

- у випадках настання будь-якої з Неприятливих подій, визначених п.8.2. Договору (в тому числі, але не виключно, якщо Фактору стане відома інформація про наявність обставин, передбачених п.6.3. Договору);
- якщо Фактору стала відома інформація про оспорювання (у т.ч. в судовому порядку) Контракту/ Документів та/або Прав вимоги з ініціативи Боржника, Клієнта або третіх осіб, у т.ч. щодо визнання їх недійсними/ припиненими/ розірваними або такими, що не підлягають виконанню з будь-яких інших причин, у т.ч. через неналежне виконання Клієнтом своїх обов'язків за Контрактом;
- якщо Фактору стала відома інформація про обставини, що свідчать/ можуть свідчити, що при укладанні/ виконанні Договору/ Реєстрів та будь-яких документів, пов'язаних із ними та/або при складанні/ наданні Факторові Документів/ Контрактів мали місце підробка документів, шахрайство чи фальсифікація, у т.ч. внаслідок неналежних дій працівників Клієнта/ Боржників;
- якщо Фактору стала відома інформація про неналежне виконання Клієнтом зобов'язань за Контрактом перед Боржником;
- у випадку надання Клієнтом листа-клопотання з обґрунтуванням причин необхідності Зворотного відступлення.
- у випадку наявності несплаченого Боржником залишку заборгованості з оплати за зазначеними в Реєстрі Документами, Права вимоги за якими були відступлені Клієнтом Фактору, після надходження від Боржника грошових коштів за таким Реєстром в сумі, що дорівнює розміру перерахованого Фактором Клієнту Авансового платежу за Реєстром.

9.2. Фактор вважається таким, що відступив, а Клієнт вважається таким, що прийняв (набув) Права вимоги у порядку Зворотного відступлення, з дати, вказаної у відповідному письмовому повідомленні Фактора Клієнту. Зворотне відступлення Права вимоги здійснюється за вартістю цього Права, яке не було сплачене Боржником. В письмовому повідомленні зазначається Перелік та вартість Прав вимоги, щодо яких здійснюється Зворотне відступлення, підстави Зворотного відступлення, а також ціна, яку Клієнт має сплатити Фактору за Зворотне відступлення.

9.3. У разі Зворотного відступлення, Фактор зобов'язаний самостійно надіслати відповідним Боржникам повідомлення про Зворотне відступлення, а у разі недотримання цього обов'язку і отримання від Боржників коштів за Правами вимоги, щодо яких здійснюється Зворотне відступлення, Фактор зобов'язаний здійснити переказ таких коштів Клієнту не пізніше (трьох) Банківських днів, наступних за днем їх отримання за умови, що Клієнт не має Боргових зобов'язань перед Фактором за Договором.

9.4. Зворотне відступлення Прав вимог здійснюється за ціною, що відповідає залишку заборгованості Боржника за такими Правами вимоги, але у розмірі, що не перевищує розміру Авансового платежу за цим Правом вимоги. Ціна Зворотного відступлення підлягає сплаті Клієнтом на користь Фактора не пізніше 3 (трьох) Банківських днів з дати Зворотного відступлення, а у випадку, якщо Зворотне відступлення відбулось внаслідок настання обставини, передбаченої п.п.(16) п.8.2. Договору, – в день отримання від Банку відповідного письмового повідомлення про здійснення Зворотного відступлення.

9.5. У разі порушення Клієнтом строку здійснення оплати за Зворотне відступлення, встановленого п.9.4. Договору, Клієнт несе відповідальність згідно з п.11.2. Договору.

Стаття 10.

ПРАВА ТА ОБОВ'ЯЗКИ СТОРІН

10.1. Банк (Фактор) зобов'язується:

10.1.1. За умови належного виконання Клієнтом взятих на себе зобов'язань за Договором, які згідно Договору мають бути виконані до отримання акцепту (прийняття) Банком пропозиції Клієнта про придбання Прав вимоги за відповідним Реєстром та перерахування Авансового платежу за відповідним Реєстром, акцептувати пропозицію Клієнта, набути Права вимоги і надати Клієнту грошові кошти (фінансування) в порядку і на умовах, передбачених Договором.

{У РАЗІ ВСТАНОВЛЕННЯ У КРЕДИТНІЙ ПРОПОЗИЦІЇ КРОФО:

10.1.2. Надавати Клієнту за Договором послуги з розрахунково-касового обслуговування факторингових операцій, які включають:

- Ведення обліку Прав вимог;
- Здійснення щоденного контролю стану дебіторської заборгованості за Договором;
- Здійснення інформування Боржника про строки оплати заборгованості за Контрактом/ Документами за отриманий товар (продукцію)/ виконані роботи/ надані послуги;
- Інкасування платежів, що надходять в рахунок погашення заборгованості Боржників;
- Щомісячне надання звітів про стан дебіторської заборгованості за Договором, а також іншої інформації за факторинговими операціями згідно з заявкою на отримання звітності на письмову вимогу Клієнта. }

10.2. Банк (Фактор) має право:

10.2.1. Вимагати надання Клієнтом забезпечення (додаткового забезпечення) виконання його зобов'язань за цим Договором у випадках, визначених в ст. 8 Договору.

10.2.2. Самостійно здійснювати Договірне списання з рахунків Клієнта будь-яких грошових сум, необхідних для виконання Боргових зобов'язань, в порядку, визначеному Договором.

10.2.3. У випадках, в обсязі та в порядку, передбачених Законом України «Про банки і банківську діяльність», Законом України «Про фінансові послуги та фінансові компанії», передавати інформацію до Кредитного реєстру Національного банку України.

10.2.4. Здійснювати будь-які заходи, у відповідності до законодавства України, спрямовані на реалізацію Прав вимог, прийнятих відповідно до умов Договору, у тому числі, але не виключно, укладати правочини з Боржниками. Надавати Боржнику інформацію про виконання Клієнтом обов'язків за цим Договором, окремі відомості про умови цього Договору або копію цього Договору.

10.2.5. Здійснювати наступне відступлення Прав вимог третім особам.

10.2.6. Проводити залік зустрічних однорідних вимог в порядку, передбаченому Договором, згідно вимог законодавства України.

10.2.7. Не надавати акцепту на придбання Прав вимоги за будь-яким Реєстром, наданим Клієнтом, та не сплачувати Авансовий платіж, скасувати або зменшити Ліміт, встановлений Договором (у тому числі тимчасово) у випадках, визначених в ст.8 Договору, а також в односторонньому порядку без пояснення причин такої відмови.

10.2.8. Вимагати від Клієнта надання актів звірки взаєморозрахунків з Боржниками та інших документів, що підтверджують виконання грошових зобов'язань за Контрактами/ Документами.

10.2.9. Інші права, встановлені Договором та законодавством України.

[У ВИПАДКУ ЯКЩО УМОВИ РЕВ'Ю ПЕРЕДБАЧЕНІ КРЕДИТНОЮ ПРОПОЗИЦІЄЮ:

10.2.10. Починаючи з 20** (дві тисячі ***) року включно, у строк з ** (***) *** по ** (***) *** кожного року, протягом строку дії Договору у Фактора виникає право прийняти одне з наступних рішень, а саме:

10.2.10.1. Ініціювати зміни будь-яких умов Договору/ Угод про забезпечення, у тому числі, але не виключно – загальну суму Ліміту Факторингового фінансування, зазначену в п.1.2. Договору, строк дії ліміту Факторингового фінансування, розмір Плати, встановлений Договором, тощо;

10.2.10.2. Про намір змінити умови Договору/ Угод про забезпечення Фактор повідомляє Клієнта письмово протягом 5 (п'яти) Банківських днів від дати прийняття рішення відповідно до п 10.2.10. Договору. Разом із повідомленням Фактор направляє Клієнту проект додаткової угоди про внесення відповідних змін до Договору/ Угод про забезпечення. В разі згоди з новими умовами Клієнт повинен з'явитися до Фактора (з необхідними документами) в узгоджений з Фактором день протягом 14 (чотирнадцяти) календарних днів з дня отримання повідомлення Фактора для оформлення змін до Договору. В разі незгоди Клієнта з новими умовами, або в разі неявки Клієнта до Фактора з необхідними документами та/або не укладення відповідної додаткової угоди до Договору/ Угод про забезпечення протягом 14 (чотирнадцяти) календарних днів з дня отримання повідомлення Банку, настають наслідки, передбачені п.8.1. Договору.]

10.3. Крім інших зобов'язань, передбачених Договором, *Клієнт зобов'язаний:*

10.3.1. До початку здійснення Факторингового фінансування за Договором надати необхідні документи та укласти з Банком:

- договір банківського обслуговування/ договір банківського рахунку (який повинен містити положення про Договірне списання Банком грошових коштів та умови щодо підключення Клієнта до системи «Клієнт-Банк» або «Інтернет-Банкінг»), а також забезпечувати протягом строку дії Договору функціонування Поточного рахунку, відкритого в Банку.

- Договір про використання ЕП та забезпечувати виконання зобов'язань за ним протягом дії Договору, якщо договір банківського рахунку/ договір банківського обслуговування не містить відповідних умов.

10.3.2. Відповідати за невиконання або неналежне виконання Боржником відступленого Фактору Права вимоги в якості поручителя Боржника на умовах, встановлених ст.3 Договору.

10.3.3. У випадку отримання письмової вимоги Фактора, передбаченої п.8.3.3. Договору, укласти/ забезпечити укладання з метою забезпечення виконання зобов'язань Клієнта за Договором та/або зобов'язань Боржників за Контрактами Угоди про забезпечення, умови яких повинні бути попередньо погоджені з Фактором.

10.3.4. Здійснити оплату за Зворотний викуп Прав вимог у Фактора після отримання відповідної вимоги Фактора у випадках, порядку і строки, визначені ст.9 Договору.

10.3.5. Вчасно сплачувати Банку Плату за Факторингове фінансування в розмірах і на умовах, встановлених в ст.4 Договору.

10.3.6. Не надавати Права вимоги в заставу третім особам.

10.3.7. Відступати (ініціювати відступлення шляхом включення до Реєстру) Фактору Прав вимог до Боржників, що виникають за Контрактами, відповідно до умов цього Договору.

10.3.8. Відповідати перед Фактором за дійсність відступленого Права вимоги.

10.3.9. Забезпечити точне і неухильне виконання своїх зобов'язань за Контрактом, на підставі якого виникли

Права вимоги, відступлені Фактору за Договором.

10.3.10. Продовжувати строк дії документів (посвідчень, дозволів, ліцензій тощо) Національного банку України, органів державної виконавчої влади, місцевого самоврядування і їх виконавчих органів тощо, які згідно з законодавством України необхідні Клієнту для здійснення діяльності, направленої на виконання Контрактів і обслуговування Договору (надалі – «Дозволи»), і отримувати будь-які інші додаткові Дозволи, потрібні для виконання умов Контрактів/ Документів, Договору.

10.3.11. У випадку невиконання або неналежного виконання Клієнтом зобов'язань за Контрактом і виникненні у зв'язку з цим штрафних санкцій, які утримуються Боржником з суми належної до оплати Боржником за Контрактом і Документами, за відступленими Фактору Правами вимоги за Договором, а також у всіх випадках повернення Боржником Клієнту товарів, які були поставлені Боржнику за Документами та у випадку настання будь-яких інших обставин, що спричинили зменшення Вартості Права вимоги, не пізніше наступного Банківського дня письмово повідомити Фактора про такі випадки з вказівкою на причини їх виникнення і дату їх виникнення та у вказаний строк повернути Факторові на рахунок, реквізити якого визначені в п.5.8. Договору, отриману суму фінансування в частині, невиконаній Боржником внаслідок вищезазначених обставин, з чітким зазначенням у призначенні платежу, найменування Боржника і реквізитів відповідного Контракту і Документів: «*Перерахування коштів згідно з п.10.3.11. Договору факторингу № _____ від _____ за _____ (реквізити Контракту/Документів)*» та, у разі повернення Боржником Клієнту товарів, які були поставлені Боржнику за Документами, передати у строк, зазначений в цьому пункті Договору, Факторові належним чином завірнену копію товарно-транспортної накладної або іншого документу, що підтверджує факт повернення товару, з обов'язковим пред'явленням оригіналу такого документу.

10.3.12. Повідомляти Боржника у строк не пізніше 1 (одного) Банківського дня з моменту підписання Реєстру про відступлення Клієнтом Фактору Прав вимог до цього Боржника та зміну умов перерахування коштів за відповідним Контрактом на рахунок, зазначений в п.5.8. Договору.

10.3.13. Письмово повідомити Фактора до належного підписання Реєстру про наявність у Боржника, зазначеного в цьому Реєстрі, будь-яких взаємних однорідних вимог до Клієнта, строк виконання яких настав чи настає у день належного підписання Реєстру та/або протягом 3 (трьох) Банківських днів з дати підписання Клієнтом Реєстру.

Не приймати до заліку вимоги Боржника до Клієнта у випадку пред'явлення Боржником зустрічної однорідної вимоги стосовно Права вимоги, які відступаються Клієнтом Фактору відповідно до Договору, що виникла у Боржника до чи на дату акцепту Фактором придбання Прав вимоги за будь-яким Реєстром (тобто після перерахування Авансового платежу Клієнту) .

10.3.14. Не вносити будь-яких змін до умов та строків розрахунків із Боржником, не здійснювати пролонгації або будь-якого іншого врегулювання заборгованості.

10.3.15. Відшкодувати усі витрати, пов'язані з пред'явленням Фактором позову і веденням судового розгляду по факту несплати у встановлений строк відступленого Фактору Права вимоги, якщо в ході судового розгляду буде доведена вина Клієнта в такій несплаті.

10.3.16. Не здійснювати зміну структури власності та внесення будь-яких змін та доповнень до установчих/ реєстраційних та інших документів Клієнта без отримання на це письмової згоди Фактора.

10.3.17. Не здійснювати без письмової згоди Фактора дії щодо злиття, поділу, приєднання, перетворення, виділу, заснування нових юридичних осіб чи ліквідації Клієнта.

10.3.18. Вести бухгалтерський облік у відповідності до вимог законодавства України і надавати представникам Фактора можливість його перевірки, а також всю необхідну для такої перевірки інформацію та документацію.

10.3.19. У разі отримання Клієнтом коштів від Боржників в рахунок оплати відступлених Фактору Прав вимоги, що зазначені у Реєстрі, підписаному Клієнтом та акцептованому Фактору Клієнт зобов'язаний перерахувати отримані кошти Фактору на рахунок, реквізити якого визначені в п.5.8. Договору, не пізніше наступного Банківського дня від дати отримання таких коштів від Боржників з чітким зазначенням у призначенні платежу реквізитів відповідного Контракту і Документів: «*Перерахування коштів згідно з п. 10.3.19. Договору факторингу № _____ від _____ за _____ (реквізити Контракту/Документів)*».

10.3.20. Зберігати Документи, Права вимоги за якими були відступлені Банку, що не були передані Банку, відповідно до умов п.2.4. Договору, не менш ніж 3 (три) роки від дати закінчення строку дії Ліміту Факторингового фінансування по Договору, встановленого в п.1.2. Договору та надавати їх на вимогу Банку протягом 5 (п'яти) Банківських днів від дати направлення Банком вимоги.

10.3.21. Виконувати обов'язки та дотримуватися умов, встановлених в п. 6.1. Договору **ЗАЛИШИТИ У ВИПАДКУ ЗАЗНАЧЕННЯ БІЗНЕС ЗОБОВ'ЯЗАНЬ У КРЕДИТНІЙ ПРОПОЗИЦІЇ: та Додатку 1 до Договору**.

10.4. Клієнт має право:

10.4.1. Надавати Банку пропозиції щодо відступлення Прав вимог за Контрактами, укладеними з Боржниками, зазначеними у Реєстрах.

10.4.2. У будь-який час здійснити Зворотній викуп будь-якого Права вимоги на умовах, встановлених ст.9

ДОГОВІР ФАКТОРИНГУ З РЕГРЕСОМ

Договору, шляхом направлення Банку відповідного листа-клопотання.

10.4.3. Ініціювати перегляд Ліміту, встановленого згідно умов Договору.

10.4.4. Ініціювати отримання від Фактору первісної частини коштів Факторингового фінансування в розмірі будь-якої суми Авансового платежу в межах максимального розміру Авансового платежу:

Відсоток авансування та депонування в залежності від строку фінансування*					
Строк фінансування з урахуванням Періоду очікування(к.д.)	до 90	до 120	до 150	до 180	більше
Стандартний відсоток авансування, %	95%				
Процент депонування, %	6%	7%	8%	10%	18%
Відсоток авансування в залежності від строку фінансування (без депонування)					
Строк фінансування з урахуванням Періоду очікування (к.д.)	до 90	до 120	до 150	до 180	Більше
Стандартний відсоток авансування, %	89%	88%	87%	86%	79%
*актуальність інформації необхідно перевіряти на дату підписання Договору					

10.4.5. Інші права, передбачені Договором та законодавством України.

Стаття 11.

ВІДПОВІДАЛЬНІСТЬ СТОРІН

11.1. За невиконання або неналежне виконання своїх зобов'язань за Договором Сторони несуть відповідальність відповідно до законодавства України та Договору.

11.2. У разі порушення Клієнтом строків виконання будь-якого з Боргових зобов'язань, Банк має право вимагати, а Клієнт за вимогою Банку зобов'язаний в строк не пізніше 7 (семи) календарних днів з дати відправлення Банком відповідного письмового повідомлення-вимоги сплатити на користь Банку пеню у розмірі подвійної облікової ставки Національного банку України, що діяла в період, за який сплачується пеня за кожен календарний день прострочення. Розрахунок пені здійснюється на суму простроченого Боргового зобов'язання за весь час прострочення.

11.3. У разі порушення Клієнтом обов'язків, встановлених п.10.3.20. Договору, Банк має право стягнути, а Клієнт за письмовою вимогою Банку зобов'язаний в строк не пізніше 7 (семи) календарних днів з дати відправлення Банком відповідного повідомлення-вимоги сплатити на користь Банку штраф в розмірі 3% (трьох відсотків) від Ліміту, розмір якого зазначений в п.1.2. Договору, окремо за кожний випадок такого порушення.

11.4. Клієнт несе відповідальність за дійсність всіх відступлених Фактору згідно Договору Прав вимог до Боржників та кожного такого Права вимоги окремо.

11.5. Фактор не несе відповідальності перед Клієнтом за несплату чи несвоєчасну сплату Вартості Права вимоги (повністю або частково) через прострочення відповідного Боржника чи його неспроможність виконати зобов'язання за Правами вимоги. Клієнт самостійно несе усі ризики, пов'язані із несвоєчасністю оплати Боржником за Контрактом, в тому числі, усвідомлює та приймає ризик збільшення розміру Плати за Договором у зв'язку з несвоєчасним виконанням зобов'язань Боржника перед Фактором.

11.6. У разі виконання Банком будь-яких судових рішень або інших обов'язкових приписів щодо повернення Боржнику або будь-яким іншим особам коштів, сплачених Боржником в рахунок виконання зобов'язань за Правами вимоги, незалежно від підстав винесення таких рішень або приписів, Клієнт зобов'язаний на першу вимогу Банку протягом не більше 3 (трьох) Банківських днів відшкодувати Банку в повному обсязі всі спричинені збитки в розмірі, не меншому відшкодованих таким чином Банком Вартості Прав вимоги. Це зобов'язання Клієнта не обмежується строком дії Договору.

11.7. У разі невиконання/ненастання/недотримання з будь-яких підстав (в т.ч. форс-мажорного характеру) зобов'язань/умов, встановлених п.6.1. Договору, Банк має право стягнути за кожен випадок такого порушення кожної з зазначених умов окремо, а Клієнт за письмовою вимогою (на паперовому носії або електронним документом) Банку зобов'язаний в строк не пізніше 7 (семи) календарних днів з дати відправлення Банком відповідного повідомлення-вимоги сплатити на користь Банку штраф у розмірі 0,25% (нуль цілих двадцять п'ять сотих відсотка) від Ліміту, розмір якого зазначений в п.1.2. Договору, окремо за кожний випадок такого порушення.

[ЗАЛИШИТИ У ВИПАДКУ ЗАЗНАЧЕННЯ БІЗНЕС ЗОБОВ'ЯЗАНЬ У КРЕДИТНІЙ ПРОПОЗИЦІЇ:

11.8. У разі невиконання/ненастання/недотримання з будь-яких підстав (в т.ч. форс-мажорного характеру) зобов'язань/умов, встановлених Додатком 1 до Договору, Банк має право стягнути за кожен випадок настання/порушення кожної з зазначених подій/запевнень та гарантій окремо, а Клієнт за письмовою вимогою (на паперовому носії або електронним документом) Банку зобов'язаний в строк не пізніше 7 (семи) календарних днів з дати відправлення Банком відповідного повідомлення-вимоги сплатити на користь Банку штраф у розмірі, зазначеному в Додатку 1 до Договору)]

Стаття 12.

БАНКІВСЬКА ТАЄМНИЦЯ

12.1. Банк цим гарантує Клієнту збереження банківської таємниці щодо операцій, проведених відповідно до Договору, відомостей про Клієнта, що стали відомі Банку у зв'язку з укладенням Договору, інших відомостей, що становлять банківську таємницю відповідно до закону.

12.2. Клієнт розуміє, що незважаючи на попередній пункт, Банк зобов'язаний розкривати інформацію, що становить банківську таємницю, на вимоги державних органів у випадках та в порядку, передбаченому законодавством України.

12.3. Клієнт розуміє, що Банк є суб'єктом первинного фінансового моніторингу і зобов'язаний надавати відповідному уповноваженому органу держави інформацію про фінансові операції Клієнта, що підлягають фінансовому моніторингу, та здійснювати інші передбачені законодавством України дії, пов'язані з моніторингом фінансових операцій Клієнта, в тому числі відмовитися від здійснення фінансової операції Клієнта.

12.4. Клієнт надає Фактору безвідкличну та безумовну згоду, а Фактор відповідно до Договору набуває право розкрити (передати) будь-яку або всю інформацію стосовно Клієнта/ Боржника, його фінансового стану, факту укладення Договору (зокрема, надавати копію Договору), умов Договору та порядку виконання зобов'язань за ним (включаючи, але не обмежуючись персональними даними посадових осіб Клієнта, будь-якою фінансовою, економічною чи іншою інформацією, що складає банківську таємницю відповідно до Закону України «Про банки і банківську діяльність», у т.ч. інформацію про причини невиконання Клієнтом/Боржником зобов'язань за Договором), яка стала відома Фактору в процесі надання Клієнту фінансових послуг, таким особам у нижченаведених випадках:

12.4.1. будь-якому потенційному контрагенту Фактора, який має намір придбавати Права вимоги за Договором або отримати їх в заставу з метою забезпечення виконання зобов'язань Фактора;

12.4.2. новому кредитору, який набуває від Фактора Права вимоги або отримує їх в заставу;

12.4.3. аудиторам, суб'єктам оціночної діяльності, рейтинговим агентствам, незалежним юридичним радникам, інвестиційним, фінансовим та іншим консультантам під їх зустрічне зобов'язання щодо не розкриття відповідної інформації у випадку, якщо вони надають Фактору послуги, пов'язані з основною діяльністю Фактора та повинні бути обізнаними з інформацією, що стосується діяльності Фактора за Договором;

12.4.4. державним органам влади та управління, іншим органам та організаціям, які відповідно до законодавства України мають право здійснювати перевірки фінансово-господарської та іншої діяльності Фактора на підставі їх офіційного запиту та/або у процесі здійснення перевірки фінансово-господарської та іншої діяльності Фактора;

12.4.5. Боржнику, зокрема з метою реалізації Фактором прав та обов'язків, передбачених цим Договором та/або законодавством.

12.5. Інформація, що підлягає розкриттю у випадках, передбачених п.12.4. цієї статті Договору, розкривається (передається) Фактором в обсязі, необхідному для досягнення цілей, у відповідності до яких вона передається.

12.6. Клієнт цим надає Банку дозвіл:

- на отримання з будь-якого бюро кредитних історій та використання інформації щодо його кредитної історії,

- на збір, зберігання, використання та поширення через ПрАТ «Перше всеукраїнське бюро кредитних історій», що знаходиться за адресою: 02002, Україна, м. Київ, вул. Євгена Сверстюка, б.11, та/або ПрАТ «Міжнародне Бюро кредитних історій», що знаходиться за адресою: 03062, Україна, м. Київ, вул. пр.-т Перемоги, б. 65, та/або ТОВ «Українське бюро кредитних історій», що знаходиться за адресою: 01001, Україна, м. Київ, вул. Грушевського, б.1-Д, та/або будь-яке інше бюро кредитних історій інформації щодо Клієнта та кредитного правочину (Договору і змін до нього, що укладені або будуть укладені з Банком), в тому числі інформації, яка міститься в державних реєстрах та інших базах публічного користування, в порядку, визначеному Законом України «Про організацію формування та обігу кредитних історій».

Клієнт цим підтверджує, що він проінформований Банком про свої права як суб'єкта кредитної історії.

12.6.1. ВКЛЮЧАТИ ЦЕЙ ПІДПУНКТ, ЯКЩО КЛІЄНТОМ Є ЮРИДИЧНА ОСОБА:

Клієнт підписанням Договору підтверджує, що він письмово повідомлений Банком про передачу Банком у випадках, в обсязі та в порядку, передбачених Законом України «Про банки і банківську діяльність», Законом України «Про фінансові послуги та фінансові компанії», інформації до Кредитного реєстру Національного банку України (далі – Кредитний реєстр). При цьому, Клієнт зобов'язується повідомити інших пов'язаних з Клієнтом осіб, відомості щодо яких Банк передає до Кредитного реєстру відповідно до вимог Закону України «Про банки і банківську діяльність», Закону України «Про фінансові послуги та фінансові компанії» про передачу даних стосовно таких осіб до Кредитного реєстру.]

АБО

12.6.1. ВКЛЮЧАТИ ЦЕЙ ПІДПУНКТ, ЯКЩО КЛІЄНТОМ Є ФІЗИЧНА ОСОБА-ПІДПРИЄМЕЦЬ:

Підписанням Договору Клієнт надає Банку безумовну згоду на передачу у випадках, в обсязі та в порядку, передбачених Законом України «Про банки і банківську діяльність», Законом України «Про фінансові послуги та

фінансові компанії», інформації (у тому числі персональні дані Клієнта) до Кредитного реєстру Національного банку України.]

12.7. Укладенням Договору, Клієнт свідчить, що він згоден з умовами та порядком розкриття банківської таємниці, викладеними в Договорі.

12.8. Клієнт також надає згоду Банку на розкриття останнім банківської таємниці у випадках наступного відступлення Прав грошової вимоги.

12.9. Підписанням Договору Клієнт підтверджує, що до укладення Договору йому у належній формі була надана необхідна, повна, доступна та достовірна інформація про фінансову послугу, достатня для прийняття ним свідомих рішень, зокрема про вартість такої послуги, про надавача фінансової послуги, а також про ризики, пов'язані з отриманням такої фінансової послуги, відповідно до вимог Закону України «Про фінансові послуги та фінансові компанії», в тому числі шляхом надання Клієнту доступу до такої інформації на власному веб-сайті Банку та попереднього погодження проекту цього Договору (що за домовленістю Сторін є належним способом надання відповідної інформації). Всі умови та положення Договору Клієнту зрозумілі, згоди з усіх істотних умов Договору досягнуто.

12.10. Сторони зобов'язуються забезпечувати збереження таємниці фінансової послуги, визначеної відповідно до Закону України «Про фінансові послуги та фінансові компанії». Розголошення таємниці фінансової послуги тягне за собою відповідальність згідно з законодавством України.

Стаття 13.

ЗАКЛЮЧНІ ПОЛОЖЕННЯ

13.1. Договір набуває чинності з моменту:

- його підписання Сторонами шляхом накладення КЕП представника Банку та КЕП або УЕП представника Клієнта (у разі, якщо Договір укладається у вигляді електронного документу) або
- з моменту його підписання Сторонами, скріплення печаткою/ами Банку, [залишити, якщо у Клієнта є печатка - Клієнта] (у разі, якщо Договір укладається у паперовій формі).

Договір діє до моменту повного виконання Сторонами взятих на себе зобов'язань за Договором та отримання Фактором грошових коштів в оплату повної Вартості Прав вимоги.

Сторони домовились, що у разі укладення Договору у вигляді електронного документу, засвідчення Договору електронними печатками Банку та Клієнта не здійснюється.

Клієнт підтверджує, що при укладенні Договору, договорів про внесення змін та доповнень до Договору, інших документів, надання яких передбачено Договором та які будуть викладатися на папері, [залишити, якщо у Клієнта є печатка: буде використовувати печатку, відбиток якої проставлений у розділі «Реквізити та підписи Сторін» Договору] АБО [залишити, якщо Клієнт не буде використовувати печатку: не буде використовувати печатку.]

Положення Договору щодо відступлення Клієнтом на користь Фактора певного Права вимоги до Боржника, так само як і здійснення Фактором Факторингового фінансування, набирають чинності з дня акцептування (прийняття) Банком пропозиції Клієнта про придбання Прав вимоги за відповідним Реєстром шляхом перерахування Клієнту Авансового платежу за таким Реєстром відповідно до умов Договору.

13.2. Розірвання та зміна умов Договору в односторонньому порядку не допускається, крім випадків, прямо передбачених Договором та/або законодавством України.

Сторони мають право достроково розірвати Договір, письмово повідомивши іншу Сторону не менш ніж за 10 календарних днів до запланованої дати дострокового розірвання за умови відсутності Боргових зобов'язань Клієнта перед Фактором та відсутності несплаченої Боржниками Вартості Прав вимоги.

13.3. В разі, якщо з будь-яких причин будь-яке з положень Договору стане недійсним, недіючим, таким, що не має законних підстав, або незаконним, це не тягне за собою визнання недійсності будь-якого або всіх інших положень Договору.

13.4. Умови Договору мають однакову обов'язкову силу для Сторін. Договір може бути змінено або доповнено за взаємною згодою Сторін.

Зміни і доповнення до Договору оформлюються в письмовій формі додатковими угодами до Договору або шляхом викладення Договору у новій редакції. Сторони домовились, що до Договору можуть бути укладені додаткові угоди як на папері, так і у вигляді електронного документу. Право визначення форми додаткової угоди (на папері або у вигляді електронного документа) належить Фактору.

Зміни і доповнення до Договору, які укладаються у письмовій формі на папері, оформлюються додатковими угодами на папері, підписаними представниками Сторін та засвідченими печатками Банку та Клієнта (якщо використання печатки заявлено Клієнтом у Договорі).

Зміни і доповнення до Договору, які укладаються у вигляді електронного документу, оформлюються додатковими угодами, створеними в формі електронного документа, підписаного Сторонами шляхом накладення КЕП представника Банку та КЕП або УЕП представника Клієнта.

13.5. Спори і суперечки між Сторонами за Договором передаються, за виключенням підсудності загальним судам, на розгляд господарського суду, рішення якого буде мати обов'язкову силу для обох Сторін.

ДОГОВІР ФАКТОРИНГУ З РЕГРЕСОМ

13.6. Заголовки та назви статей у Договорі наведені лише заради зручності та не впливають на тлумачення будь-якого положення Договору.

13.7. Будь-які повідомлення та/або документи, що направляються Сторонами одна одній у зв'язку з Договором, повинні бути викладені в письмовій формі та будуть вважатись поданими належним чином, якщо вони надіслані рекомендованим листом або доставлені особисто на адресу Сторін (крім електронних документів та електронних повідомлень, порядок направлення та отримання яких зазначений у визначеннях зазначених термінів у Розділі «Терміни та визначення» Додатку 1 до Договору). Повідомлення та/або документи вважаються надісланими з дати їх відправлення однією Стороною іншій за адресою, зазначеною у Договорі. Сторона вважається такою, що знала про зміну адреси іншої Сторони, виключно у разі укладення Сторонами відповідної додаткової угоди до Договору. Сторони погодились, що будь-які повідомлення та/або документи вважаються отриманими Клієнтом на сьомий календарний день з дати реєстрації Банком рекомендованого листа у відділенні поштового зв'язку (при цьому Клієнт несе ризик отримання таких листів у строк, що перевищує сім календарних днів) або в день особистого вручення Клієнту, зазначений в повідомленнях та/або документах.

13.8. Сторона несе повну відповідальність за правильність вказаних нею у Договорі реквізитів та зобов'язується у письмовій формі повідомляти іншу Сторону про їх зміну у строк не пізніше 3 (трьох) календарних днів з дня зміни, а у разі неповідомлення несе ризик настання пов'язаних із ним несприятливих наслідків.

13.9. Договір складений при повному розумінні Сторонами його умов та термінології українською мовою.

У випадку, якщо Сторони дійшли згоди укласти Договір у вигляді електронного документу, то Договір укладається Сторонами за допомогою Сервісу «Вчасно» та є оригіналом електронного документу після його підписання Сторонами шляхом накладення КЕП представника Банку та КЕП або УЕП представника Клієнта.

У випадку укладення Договору на папері, Договір укладається Сторонами у 3 (трьох) оригінальних примірниках (два для Банку, один для Клієнта), кожен з яких має рівну юридичну силу.

13.10. У разі підписання Договору в електронному вигляді, Клієнт зобов'язаний отримати з Сервісу «Вчасно» примірник Договору після підписання його з боку Банку в день укладення Договору та до надання Факторингового фінансування. У разі підписання Договору на папері, Клієнт зобов'язаний отримати, а Банк зобов'язаний передати Клієнту його примірник Договору, підписаний обома Сторонами, в день укладення Договору та до надання Факторингового фінансування. Доказом наявності у Клієнта оригіналу Договору, підписаного представниками обох Сторін, є звернення Клієнта в Банк за отриманням Факторингового фінансування в порядку і на умовах, передбачених Договором.

РЕКВІЗИТИ ТА ПІДПИСИ СТОРІН

БАНК (ФАКТОР):	КЛІЄНТ:
АТ «ПУМБ»	_____
04070, м. Київ, вул. Андріївська, 4; ідентифікаційний код юридичної особи 14282829; к/№[номер рахунку за стандартом IBAN] в НБУ; Посада, ПІБ, підпис або КЕП – для договорів в електронному вигляді Печатка – для договорів на папері	Місцезнаходження: _____ Ідентифікаційний код юридичної особи/ РНОКПП ФОП _____, П/р №[номер рахунку за стандартом IBAN] в АТ “ПУМБ” Адреса електронної пошти _____ Посада, ПІБ, підпис або КЕП/УЕП – для договорів в електронному вигляді Печатка – для договорів на папері, якщо використання печатки заявлено Клієнтом у цьому Договорі

Додаток 1
до Договору факторингу з регресом № ____ від ____ . ____ . ____ р.

Розділ 1. Терміни та визначення

«Авансовий платіж»	Первісна сума грошових коштів в межах Ліміту, що сплачується Фактором Клієнтові в рахунок Факторингового фінансування за відступленими Факторові Правами вимоги, після отримання Банком належним чином оформленого Реєстру, підписаного уповноваженою особою Клієнта, яка становить певний відсоток від Вартості Права вимоги згідно Реєстру. Максимальний розмір Авансового платежу по кожному Боржнику визначається відповідно до таблиці, що зазначена в п.10.4.4. Договору.
«Банківський день»	Робочий день Банку. Для цілей Договору: робочими днями вважаються дні з понеділка по п'ятницю, за виключенням неробочих та святкових днів (в розумінні законодавства про працю); тривалість робочого дня встановлюється внутрішніми документами Банку.
«Боргові зобов'язання»	Грошові зобов'язання Клієнта перед Фактором зі сплати в порядку і у строки, передбачені Договором: (1) суми процентів за користування грошовими коштами за Факторинговим фінансуванням, (2) {ЗАЛИШИТИ, ЯКЩО СПЛАТА КОМІСІЙНОЇ ВІНАГОРОДИ ПЕРЕДБАЧЕНА КРЕДИТНОЮ ПРОПОЗИЦІЄЮ : суми комісійної винагороди за розрахунково-касове обслуговування факторингових операцій; } (3) суми грошових коштів в порядку поруки, (4) суми грошових коштів за Зворотним відступленням, (5) суми грошових коштів за здійснення будь-яких інших платежів, що підлягають сплаті Клієнтом на користь Фактора.
«Боржник»	Юридична особа, боржник за Контрактом, яка згідно Контракту прийняла у власність майно (продукцію)/ роботи/ послуги від Клієнта і зобов'язалася здійснити оплату на умовах відстрочення платежу; Права вимоги Клієнта до якої відступаються Факторові за Договором. Для цілей Договору, термін «Боржник», вжитий в однині, означає як кожного Боржника окремо, так і всіх Боржників, до яких Фактор набуває Право вимоги, а якщо згідно умов Договору, Право вимоги Фактор набуває лише до одного Боржника, то термін «Боржники» означатиме відповідного Боржника в однині. Найменування та код ЄДРПОУ Боржника зазначаються в Реєстрі.
«Вартість Права грошової вимоги (Вартість Права вимоги)»	Повна сума грошових коштів, зазначена Клієнтом в Реєстрі, що підлягає сплаті Боржником на користь Фактора за фактом відступлення відповідного Права вимоги за Контрактом та/або Документами та виключно в межах якої Фактор здійснює Факторингове фінансування на користь Клієнта згідно з умовами Договору.

ДОГОВІР ФАКТОРИНГУ З РЕГРЕСОМ

«Договірне списання»	дебетовий переказ, що здійснюється з Поточного рахунку Клієнта та/ або з іншого(их) рахунку(ів) Клієнта, відкритого(их) у Банку, на підставі наданої Банком (як отримувачем) платіжної інструкції та отриманої Банком згоди Клієнта на виконання дебетового переказу відповідно до умов Договору
«Документи»	Первинні документи, складені відповідно до вимог нормативно-правових актів України, які є підставою для визнання суми грошової вимоги до Боржника за Контрактом у бухгалтерському обліку Клієнта, що підтверджують факт виникнення Права вимоги внаслідок здійснення однієї операції поставки майна (продукції)/ надання послуг/ виконання робіт в рамках одного Контракту з чітко визначеним строком платежу, які повинні свідчити про отримання Боржником майна (продукції)/ прийняття робіт/ послуг від Клієнта.
«Електронний документ»	<p>Документ, що містить всі необхідні реквізити Договору, додаткової угоди до Договору, Повідомлення про відступлення Права вимоги, а також будь-який інший документ (крім Реєстру), який створюється Стороною/ Сторонами/ Сторонами та Боржником під час виконання Договору в електронній формі за допомогою Сервісу електронного документообігу «Вчасно» (https://vchasno.ua/) (надалі – Сервіс «Вчасно»), що дозволяють здійснити належну фіксацію цього документу та його реквізитів, а також Реєстр, інші документи (крім вищезазначених документів, які мають бути створені за допомогою Сервісу «Вчасно»), які створюються в електронній формі використовуючи систему «Клієнт-Банк»/ «Інтернет-Банкінг», що дозволяють здійснити належну фіксацію цих документів та їх реквізитів.</p> <p>Сторони домовилися про те, що у рамках Договору можуть використовуватися наступні електронні підписи (далі також - ЕП):</p> <p>Кваліфікований електронний підпис (КЕП) - удосконалений електронний підпис, який створюється з використанням засобу кваліфікованого електронного підпису і базується на кваліфікованому сертифікаті електронного підпису.</p> <p>Удосконалений електронний підпис, який базується на кваліфікованому сертифікаті електронного підпису (УЕП) - удосконалений електронний підпис, створений з використанням кваліфікованого сертифіката електронного підпису, у якому немає відомостей про те, що особистий ключ зберігається в засобі кваліфікованого електронного підпису..</p> <p>Удосконалений електронний підпис Клієнта (УЕП К) – електронний підпис представника* Клієнта, сертифікат ключа якого використовується в системі «Клієнт-Банк»/ «Інтернет-Банкінг» та інших електронних інформаційно-телекомунікаційних системах Банку з метою підписання Реєстрів інших документів, а також під час обміну інформацією між Банком та Клієнтом.</p> <p>*під терміном «представник» Сторони у Договорі розуміють представника відповідної особи, уповноваженого установчими документами такої особи, довіреністю або іншим документом на підписання Договору, додаткових угод до нього та інших документів, які створюються під час виконання Договору.</p> <p>Удосконалений електронний підпис Фактора (УЕП Ф) – електронний підпис працівника Фактора, уповноваженого на підписання від імені Фактора Реєстрів, інших документів, особистий ключ якого використовується для роботи в системі «Клієнт-Банк»/ «Інтернет-Банкінг» та інших електронних інформаційно-телекомунікаційних системах Банку, згенерований відповідно до внутрішньобанківського порядку організації захисту електронних документів в інформаційних системах Банку.</p> <p>Удосконалений електронний підпис Боржника (УЕП Б) - електронний підпис представника Боржника, сертифікат ключа якого використовується в системі «Клієнт-Банк»/ «Інтернет-Банкінг» та інших електронних інформаційно-телекомунікаційних системах Банку з метою підписання документів з Банком, а також під час обміну інформацією між Банком та Боржником.</p> <p>Перевірка цілісності, достовірності та авторства електронних документів, на які накладено ЕП представників Клієнта/ Банку/ Боржника, можливість використання яких передбачена Договором, а також перевірка зазначених електронних підписів представників Клієнта/ Банку/ Боржника здійснюється за допомогою Сервісу «Вчасно» та/або з використанням інших публічних сервісів (зокрема, https://ca.informjust.ua/, https://czo.gov.ua/verify) та/або з використанням електронних інформаційно-телекомунікаційних систем Банку, зокрема з використанням системи «Клієнт-Банк»/ «Інтернет-Банкінг», відповідно до регламентів роботи цих сервісів/систем. Клієнт погоджується із встановленими зазначеними сервісами/системами, а також</p>

	<p>встановленими у Банку процедурами перевірки цілісності електронних документів та електронних підписів.</p> <p>Підписанням цього Договору Клієнт надає згоду на використання зазначених сервісів/ систем, зокрема Сервісу «Вчасно», системи «Клієнт-Банк»/ «Інтернет-Банкінг», у тому числі, в частині дотримання/ перевірки/ контролю захищеності та цілісності інформації, що становить банківську таємницю, яка передається за допомогою Сервісу «Вчасно» та/або системою «Клієнт-Банк»/ «Інтернет-Банкінг». Клієнт розуміє і погоджується, що Банк не нести жодної відповідальності за дії будь-яких третіх осіб, які отримали доступ до інформації стосовно Клієнта, в тому числі, яка становить банківську таємницю, та яка передаватиметься між Сторонами з використанням зазначених сервісів/систем. Підписанням цього Договору Клієнт приймає на себе ризик та всю відповідальність за дії будь-яких осіб, які отримали доступ до зазначених сервісів/ систем, зокрема до Сервісу «Вчасно» та/або до системи «Клієнт-Банк»/ «Інтернет-Банкінг». Сторони зобов'язані вчинити всі необхідні дії щодо захисту зазначених сервісів/ систем, зокрема Сервісу «Вчасно», системи «Клієнт-Банк»/ «Інтернет-Банкінг» від несанкціонованого доступу зі свого боку. У разі заподіяння збитків підписувачам і третім особам при використанні ЕП ризик їх відшкодування несе Сторона, представник якої завдав шкоди в результаті неправомірного використання ЕП.</p> <p>Право визначення форми документа (в електронному вигляді або на папері) належить Банку.</p> <p>Електронний документ, відправлений Стороною засобами Сервісу «Вчасно» та/або іншого публічного сервісу та/або будь-якої електронної інформаційно-телекомунікаційної системи Банку, зокрема системою «Клієнт-Банк»/ «Інтернет-Банкінг», вважається одержаним іншою Стороною в день його відправлення. Якщо документ був відправлений у не Банківський день, датою отримання документа вважається перший за днем відправлення Банківський день.</p> <p>Сторони домовилися, що засвідчення Договору, електронних документів у рамках Договору електронними печатками Банку та/або Клієнта та/або Боржника не здійснюється.</p> <p>Відповідний електронний документ, що направляється у зв'язку з Договором, буде вважатись надісланим (поданим) належним чином, якщо він надісланий за допомогою Сервісу «Вчасно» або системою «Клієнт-Банк»/ «Інтернет-Банкінг».</p> <p>Сторона на вимогу іншої Сторони зобов'язана надати засвідчену копію на папері з електронного документа шляхом виготовлення паперової копії такого документа із дотриманням правил діловодства та засвідчення її вірності власноручним підписом особи, яка накладала на електронний документ електронний підпис, або підписом іншої уповноваженої особи (із підтвердженням її повноважень) та за умови оплати Клієнтом відповідної комісійної винагороди згідно з тарифами Банку/ індивідуальними тарифами, якщо надання засвідченої копії електронного документу передбачає таку винагороду згідно з тарифами Банку/ індивідуальними тарифами.</p> <p>Клієнт приймає на себе ризик та всю відповідальність за дії будь-яких осіб, що отримали доступ до особистого(их) ключа(ів) Клієнта.</p> <p>Електронні документи, отримані іншою Стороною за допомогою Сервісу «Вчасно» та/або іншого публічного сервісу та/або будь-якої електронної інформаційно-телекомунікаційної системи Банку, зокрема системою «Клієнт-Банк»/ «Інтернет-Банкінг», не можуть бути заперечені, оскаржені або визнані недійсними з підстав їх надіслання не уповноваженими на те особами та вважаються належним чином підписаними уповноваженими особами Сторони, яка їх надіслала іншій Стороні. Сторони самостійно встановлюють процедури використання та контролю за використанням користувачами ЕП.</p> <p>Крім того, з метою визначення умов та порядку (процедури) визнання Сторонами правочинів у вигляді електронних документів із використанням електронних підписів (далі - ЕП), у процесі обміну ЕП за допомогою систем «Клієнт-Банк»/ «Інтернет-Банкінг», додатково між Банком та Клієнтом укладається:</p> <ul style="list-style-type: none"> - Договір про умови використання електронних підписів (якщо договір банківського рахунку/ договір банківського обслуговування, укладений між Фактором та Клієнтом, не містить умов застосування електронних підписів за допомогою системи «Клієнт-Банк»/ «Інтернет-Банкінг»); або
--	--

ДОГОВІР ФАКТОРИНГУ З РЕГРЕСОМ

	<p>- Договір банківського рахунку/ договір банківського обслуговування, який містить умови застосування електронних підписів за допомогою системи «Клієнт-Банк»/ «Інтернет-Банкінг».</p> <p>(далі – Договір про використання ЕП).</p> <p>Договір про використання ЕП має бути укладений між Банком і Клієнтом до початку отримання Клієнтом факторингового фінансування за Договором.</p>
«Електронне повідомлення»	<p>Повідомлення Банком Клієнта, що не потребують накладення підпису Клієнта (зокрема, ті, що мають інформаційний (повідомний) характер і пов'язані із виконанням/обслуговуванням Договору), та створюються за допомогою систем “Клієнт-Банк”/ “Інтернет-Банкінг” та повідомлення, що надсилаються з адреси електронної пошти Банку info@pumb-news.com.ua (Банк залишає за собою право змінити адресу електронної пошти, повідомивши про це Клієнта шляхом надсилання повідомлення про іншу електронну адресу) на адресу електронної пошти Клієнта, зазначених в розділі «Реквізити та підписи Сторін» Договору. Зазначені повідомлення направляються без накладення електронного підпису Банку.</p> <p>Такі повідомлення є невід'ємною частиною Договору, обов'язкові для виконання Клієнтом та вважаються направленими належним чином, а їх юридична сила (допустимість як доказу) не може бути заперечена виключно через те, що вони створені в електронній формі без використання електронного підпису та направлені за допомогою зазначених систем. Кожна із Сторін зобов'язана вчинити всі необхідні дії щодо захисту систем “Клієнт-Банк”/ “Інтернет-Банкінг”/ електронної пошти від несанкціонованого доступу, та приймає на себе ризик та всю відповідальність за дії будь-яких осіб, які отримали доступ до вищезазначених систем. Електронні повідомлення вважаються одержаними Клієнтом в день їх відправлення Банком, а при відправленні в не Банківський день, - у перший за днем відправлення Банківський день. Такі повідомлення, отримані Клієнтом, не можуть бути заперечені, оскаржені або визнані недійсними Клієнтом з підстав їх направлення неуповноваженими на те особами Банку. Клієнт не може посилається на неотримання/ неналежне отримання зазначених повідомлень (у тому числі, як підставу невиконання ним своїх зобов'язань за Договором), якщо вони були направлені йому Банком у порядку, передбаченому Договором. За письмовою вимогою Клієнта, Банк може надати Клієнту паперову копію відповідного повідомлення, засвідчену представником Банку.</p>
«Зворотне відступлення/ викуп Права (Прав) вимоги/ (Зворотне відступлення/ викуп)»	<p>Передбачений умовами Договору правочин, відповідно до якого без укладення Сторонами будь-яких додаткових угод/ договорів та оформлення документів, Фактор вважається таким, що відступив, а Клієнт вважається таким, що набув/ прийняв від Фактора раніше відступлені Права вимоги. Зворотне відступлення здійснюється в порядку і на умовах, визначених в ст.9 Договору.</p>
Кредитовий оборот Клієнта/ Компаній Групи в Банку	<p>Сума всіх надходжень коштів в іноземній валюті та національній валюті України за Контрольний період, які пов'язані з основною діяльністю Клієнта/ Компаній Групи (продаж продукції, надання послуг, виконання робіт) на:</p> <p>- всі поточні рахунки Клієнта/ Компаній Групи, відкриті в Банку (Кредитовий оборот Клієнта/ Компаній Групи в Банку),</p> <p>[ПРИ РОЗРАХУНКУ ЗОБОВ'ЯЗАНЬ ПО ОБОРОТАМ ІЗ ЗАГАЛЬНИХ НАДХОДЖЕНЬ (А НЕ ЧИСТИХ) – ВИКЛЮЧИТИ:</p> <p>за винятком:</p> <ul style="list-style-type: none"> – коштів, що перераховуються Банком, або іншими банками, на поточні рахунки Клієнта/ Компаній Групи на підставі будь-яких кредитних договорів, згідно з умовами яких Банк або інші банки надають Клієнту/ Компаніям Групи кредит (кредитну лінію, овердрафт, факторингове фінансування і т.і.); а також на підставі договорів позики та будь-яких інших договорів, які передбачають запозичення Клієнтом/ Компаніями Групи коштів; – кошти, отримані від третіх осіб у погашення раніше виданих Клієнтом/ Компаніями Групи позик цій або іншим особам; – надходжень від фінансової допомоги; – надходження з вкладних (депозитних) рахунків Клієнта/Компаній Групи; – кошти, отримані з операцій купівлі/ продажу іноземної валюти (за винятком коштів в національній валюті України, отриманих від обов'язкового продажу надходження грошових коштів на поточні рахунки Клієнта/ Компаній групи в іноземній валюті);

ДОГОВІР ФАКТОРИНГУ З РЕГРЕСОМ

	<p>– перерахувань на поточні рахунки Клієнта/Компаній Групи, відкритих в Банку, коштів з поточних рахунків Клієнта/ Компаній Групи, відкритих в інших банківських установах України (за виключенням надходжень отриманих від інкасації з іншого банку, які підтверджені документально, в тому числі листом Клієнта/Компаній Групи).]</p> <p>Для встановлення зазначеного показника перерахування будь-якої іноземної валюти у гривню буде здійснюватися за офіційним курсом української гривні до відповідної іноземної валюти, встановленим НБУ на перше число кожного першого місяця зазначеного Контрольного періоду.</p> <p>Кредитовий оборот Клієнта/ Компаній Групи в Банку визначається станом на 1 (перше) число місяця наступного за Контрольним періодом на підставі даних Банку.</p>																
Контрольний період	<p>Кожен з наступних періодів, протягом строку дії Договору, які дорівнюють: [ОБРАТИ ВАРІАНТ КОНТРОЛЮ БО ВІДПОВІДНО ДО УМОВ, КП]</p> <p>- повному календарному місяцю/3-м місяцям, перший з яких починається з «01» _20__ р.</p>																
«Компаній Групи»	<p>Підприємства, згідно переліку нижче, складеного на дату укладення цього Додатку, в тому числі але не виключно:</p> <table><tr><th>Код ЄДРПОУ</th><th>Скорочене найменування Підприємства</th><th>Входить до складу Компаній Групи для контролю Бізнес-зобов'язань</th><th>Входить до складу Компаній Групи для контролю Фінансових умов, Додаткових умов кредитування</th></tr><tr><td></td><td>[Клієнт]</td><td>так</td><td>так</td></tr><tr><td></td><td></td><td>так</td><td>так</td></tr><tr><td></td><td></td><td>так</td><td>так</td></tr></table> <p>Протягом строку дії Договору до Компаній Групи Клієнта можуть бути приєднані інші юридичні особи, які прямо або опосередковано пов'язані з вище перерахованими компаніями (відповідають ознакам Пов'язаних осіб) і на яких будуть розповсюджуватись зобов'язання та обмеження, встановлені Договором для Компаній групи.</p>	Код ЄДРПОУ	Скорочене найменування Підприємства	Входить до складу Компаній Групи для контролю Бізнес-зобов'язань	Входить до складу Компаній Групи для контролю Фінансових умов, Додаткових умов кредитування		[Клієнт]	так	так			так	так			так	так
Код ЄДРПОУ	Скорочене найменування Підприємства	Входить до складу Компаній Групи для контролю Бізнес-зобов'язань	Входить до складу Компаній Групи для контролю Фінансових умов, Додаткових умов кредитування														
	[Клієнт]	так	так														
		так	так														
		так	так														
«Контракт»	<p>Договір купівлі-продажу/ поставки/ надання послуг/ виконання робіт тощо з відстрочкою платежу, укладений між Клієнтом і Боржником, на підставі якого після виконання Клієнтом своїх зобов'язань щодо поставки майна (продукції)/ надання послуг/ виконання робіт виникають Права вимоги Клієнта (або Банку за фактом відступлення) до Боржника, та за яким перехід права власності на майно/ продукцію (результати робіт, послуг) Боржнику відбувається з дати укладення відповідного правочину щодо поставки майна/ продукції (робіт/ послуг) або з дати фактичного отримання майна/ продукції (робіт, послуг) таким Боржником, незалежно від часу оплати поставленого майна/ продукції (виконаних робіт, наданих послуг).</p> <p>При цьому факт передачі Клієнтом майна (продукції)/ прийняття виконаних робіт/ надання послуг Боржнику за Контрактом підтверджений Документами.</p> <p>Для цілей цього Договору, термін «Контракт», вжитий в однині, означає як кожний Контракт окремо, так і всі Контракти, за якими виникають Права вимоги Клієнта (Фактора за фактом відступлення) до Боржника, а якщо згідно умов цього Договору, Права вимоги Клієнта (Фактора за фактом відступлення) до Боржника виникають лише за одним Контрактом, то термін «Контракти» означатиме відповідний Контракт в однині.</p>																
«Ліміт Факторингового фінансування/ Ліміт»	<p>Максимальна можлива загальна сума Авансових платежів за цим Договором, в межах якої Фактором здійснюється сплата кожного Авансового платежу за Факторинговим фінансуванням Клієнта, під відступлені Фактору Права вимоги за Контрактами до всіх Боржників.</p> <p>Розмір і строк дії Ліміту (строк, в межах якого здійснюється Факторингове фінансування за цим Договором, з урахуванням положень п.2.3. Договору) визначається в п.1.2. Договору.</p>																
«Несприятлива подія»	<p>Будь-яка з подій, визначена в п.8.2. Договору.</p>																
«Період очікування»	<p>Строк, протягом ____ календарних днів, перебіг якого розпочинається з наступного календарного дня після настання Терміну платежу за Контрактом та спливає на ____ календарний день з моменту настання Терміну платежу за Контрактом.</p>																

ДОГОВІР ФАКТОРИНГУ З РЕГРЕСОМ

	Протягом Періоду очікування Фактор не має права пред'являти до Клієнта вимоги щодо виконання зобов'язань Клієнта у порядку поруки, передбаченої ст.3 Договору.
«Плата»	Проценти за користування грошовими коштами за Факторинговим фінансуванням {ЗАЛИШИТИ, ЯКЩО СПЛАТА КОМІСІЙНОЇ ВИНАГОРОДИ ПЕРЕДБАЧЕНА КРЕДИТНОЮ ПРОПОЗИЦІЄЮ: та комісійна винагорода за розрахунково-касове обслуговування факторингових операцій (далі - КРОФО)} , які Клієнт зобов'язаний сплатити Фактору в порядку і строки, встановлені Договором.
«Повідомлення про відступлення Права вимоги»	<p>Документ, зміст та форма надання якого погоджується Банком, Клієнтом та Боржником, який може бути оформлений на папері або у вигляді електронного документу, що є невід'ємною частиною Договору за умови його належного підписання відповідно до умов Договору представниками Клієнта, Фактора та Боржника, яким до відома Боржника доводиться інформація про укладення між Фактором та Клієнтом Договору, а також про відступлення Клієнтом Фактору Права грошової вимоги за Контрактом у повному розмірі, а також про перерахування Боржником на виконання умов Договору та умов Контракту грошових коштів у сумі зобов'язань Боржника за Контрактом за відвантажені продукцію/ виконані роботи/ надані послуги на користь Фактора за вказаними у Повідомленні реквізитами рахунку Фактора.</p> <p>Повідомлення про відступлення Права вимоги може містити інформацію про відступлене у повному обсязі Право вимоги тільки по одному Контракту. Кожне наступне повідомлення не змінює попередніх та є доповненням до попередніх.</p> <p>Для цілей Договору, термін «Повідомлення про відступлення Права вимоги», вжитий в однині, означає як кожне таке повідомлення окремо, так і всі повідомлення, які будуть належним чином підписані.</p> <p>Повідомлення про відступлення Права вимоги вважається належним чином підписаним, якщо воно підписане з дотриманням наступних вимог:</p> <ul style="list-style-type: none"> - <u>Повідомлення про відступлення Права вимоги</u> (на папері) має бути підписане з боку Банку, Клієнта та Боржника уповноваженими особами, та скріплене печаткою Банку, а також Клієнта якщо використання печатки заявлено Клієнтом у Договорі та Боржника (якщо Боржник буде використовувати печатку для засвідчення підпису свого представника) (оформлюється у 3-х оригінальних паперових примірниках), або - <u>Повідомлення про відступлення Права вимоги</u> (у вигляді електронного документу), оформлюється за допомогою Сервісу «Вчасно» та має бути підписане представником Банку шляхом накладення КЕП, представником Клієнта шляхом накладення КЕП або УЕП, та представником Боржника шляхом накладання КЕП або УЕП.
«Пов'язана особа»	<p>Юридична або фізична особа, яка є контрагентом Банку і яка разом з Клієнтом несе спільний економічний ризик та відповідає наступним ознакам:</p> <ul style="list-style-type: none"> - юридична або фізична особа, що здійснює фактичний контроль (повний або частковий) за господарською діяльністю Клієнта; - юридична особа, господарська діяльність якої фактично (повністю або частково) контролюється Клієнтом; - юридична особа, господарська діяльність якої фактично (повністю або частково) контролюється особою (юридичною або фізичною), що також здійснює фактичний контроль (повний або частковий) за господарською діяльністю Клієнта; - юридична або фізична особа, яка виступає поручителем/Майновим поручителем відповідно до умов Договору та/або будь-яких договорів, укладених/що будуть укладені з метою забезпечення виконання будь-яких зобов'язань Клієнта, зазначених у цьому Договорі за договорами, що передбачають здійснення Банком та/або іншими фінансовими установами будь-якої кредитної операції з Клієнтом; - юридична або фізична особа, виконання будь-яких зобов'язань якої перед Банком та/або іншими фінансовими установами за будь-якими кредитними операціями забезпечується шляхом надання поруки/майнової поруки Клієнтом та/або будь-якими із зазначених в цьому Договорі особами, що входять до складу Компаній Групи; - інші юридичні або фізичні особи, що визнані/будуть визнані пов'язаними контрагентами, відповідно до умов Інструкції про порядок регулювання діяльності банків в Україні, затвердженої Постановою Правління НБУ №368 від 28.08.2001, та/або інших нормативно-правових актів. <p>Для цілей визначення цього терміну під здійсненням контролю слід розуміти можливість здійснювати вирішальний вплив на управління та/або діяльність юридичної особи шляхом прямого та/або опосередкованого володіння однією особою самостійно</p>

ДОГОВІР ФАКТОРИНГУ З РЕГРЕСОМ

	<p>або спільно з іншими особами часткою в юридичній особі, що відповідає еквіваленту 50 чи більше відсотків статутного капіталу та/або голосів юридичної особи, або незалежно від формального володіння можливість здійснювати такий вплив на основі угоди чи будь-яким іншим чином.</p> <p>Для фізичної особи загальна сума володіння часткою статутного капіталу юридичної особи (голосів в органі управління) визначається як загальна сума корпоративних прав (голосів), що належить цій фізичній особі та юридичним особам, які контролюються цією фізичною особою.</p>
«Поточний рахунок Клієнта»	Поточний рахунок Клієнта №[номер рахунку за стандартом IBAN], відкритий в АТ «ПУМБ».
«Право/ Права грошової вимоги (Право/ Права вимоги)»	<p>Право Клієнта, яке на умовах та в порядку, передбачених Договором, відступається Факторові, вимагати від Боржника сплатити визначену умовами Контракту/ Документів грошову суму (вартість) в рахунок оплати поставленого майна (продукції)/ виконаних робіт/ наданих послуг, суму будь-яких штрафних санкцій (неустойок, штрафів, пені), суму всіх інших платежів, які повинні бути сплачені Боржником згідно умов Контракту і Документів, а також всі інші права, пов'язані з таким Правом вимоги, згідно положень п.1.5. Договору.</p> <p>Таке право може виникати в момент укладення Договору на підставі Документів або може виникнути у майбутньому після укладення Договору в процесі виконання Контракту Клієнтом на підставі Документів, що будуть оформлені у майбутньому.</p>
«Рахунки»	Розрахунково-платіжні документи, які передбачають виставлення Клієнтом визначених сум до оплати Боржниками за поставлені товари або надані послуги.
{У РАЗІ ЗАСТОСУВАННЯ СХЕМИ ДЕПОНУВАННЯ % НА РАХУНКУ ПОКРИТТЯ ВІДПОВІДНО ДО УМОВ КРЕДИТНОЇ ПРОПОЗИЦІЇ: «Рахунок покриття»	<p>Особовий рахунок Клієнта № [номер рахунку за стандартом IBAN], відкритий в аналітичному обліку Банку для врахування коштів Клієнта, призначених для забезпечення розрахунків за Договором, а саме оплати Клієнтом процентів, пені та штрафів (у випадку їх наявності) за цим Договором.</p> <p>В день настання строку оплати відповідних зобов'язань Клієнта, передбачених Договором, Банк перераховує грошові кошти з Рахунку покриття на рахунок Банку, реквізити якого вказані в п.5.8. Договору, для подальшого перерахування на погашення відповідної заборгованості Клієнта перед Банком за Договором.</p> <p>Проценти на грошові кошти, що розміщені на Рахунку покриття не нараховуються.</p> <p>Банк повертає на Поточний рахунок Клієнту невикористаний за призначенням залишок грошових коштів на Рахунку покриття протягом 3-х Банківських днів від дня закінчення строку дії Ліміту фінансування за Договором.}</p>
«Рахунки Клієнта/ Компаній Групи / Рахунки Клієнта/ Компаній Групи в Банку»	Поточні рахунки Клієнта/Компаній групи, відкриті в банківських установах України / в Банку.
«Реєстр»	<p>Документ за формою, визначеною Додатком 2 до Договору, що є невід'ємною частиною Договору за умови його підписання уповноваженим представником Клієнта, перерахування Фактором Авансового платежу Клієнту за таким Реєстром, в якому, зокрема, зазначається перелік відступлених Фактору Прав вимоги, що вже виникли та підтверджуються наявними у Клієнта Документами; сума Авансового платежу, що підлягає сплаті Клієнту, та інша інформація щодо відступлених Фактору Прав вимог; пропозиція Клієнта щодо розміру процентів за користування грошовими коштами за Факторинговим фінансуванням.</p> <p>Реєстр може містити як одне Право вимоги, так і декілька і кожен наступний Реєстр не змінює попередніх та є доповненням до попередніх.</p> <p>Для цілей Договору, термін «Реєстр», вжитий в однині, означає як кожний Реєстр окремо, так і всі Реєстри, які будуть належним чином підписані Клієнтом та погоджені Фактором в порядку, що передбачений п.2.4. та п.2.7. Договору.</p>
{У РАЗІ ЗАСТОСУВАННЯ СХЕМИ ДЕПОНУВАННЯ % НА РАХУНКУ ПОКРИТТЯ ВІДПОВІДНО ДО	<p>Грошові кошти, призначені для забезпечення оплати Клієнтом процентів, пені та штрафів (у випадку їх наявності) за Договором, що розміщуються Клієнтом на Рахунку покриття у розмірі, що визначається виходячи із погодженого Сторонами проценту депонування та суми Авансового платежу за відповідним Реєстром.</p> <p>Розмір проценту депонування визначається відповідно до таблиці, що зазначена в п. 10.4.4. Договору.}</p>

ДОГОВІР ФАКТОРИНГУ З РЕГРЕСОМ

УМОВ КРЕДИТНОЇ ПРОПОЗИЦІЇ: <i>«Сума депонування»</i>	
<i>«Термін платежу за Контрактом»</i>	Максимально допустимий строк або визначений термін (дата) виконання Боржником грошових зобов'язань за Контрактом/ Документами згідно умов Контракту/ Документів. Якщо останнім днем строку/ терміну є вихідний або святковий день, він переноситься на наступний Банківський день.
<i>«Торгівля іноземною валютою»</i>	операції з купівлі, продажу безготівкової іноземної валюти за безготівкові гривні, обміну безготівкової іноземної валюти на іншу безготівкову іноземну валюту за рахунок Клієнта, що здійснюються Банком в порядку, передбаченому укладеним між Сторонами договором банківського обслуговування/ договором банківського рахунку
<i>«Угоди про забезпечення»</i>	Будь-які угоди, що укладені, або які будуть укладені/виникнуть у майбутньому між Сторонами або між Банком і третіми особами з метою забезпечення виконання Клієнтом взятих на себе зобов'язань за Договором. Особа, яка передає в заставу/ іпотеку рухоме/ нерухоме майно для забезпечення виконання зобов'язання Клієнта за текстом Договору - Майновий поручитель.
<i>«Факторингове фінансування»</i>	Операція фінансування під відступлене Право вимоги, відповідно до якої Фактор зобов'язується передати на умовах Договору грошові кошти в розпорядження Клієнта за Плату, а Клієнт відступає Факторові свої Права вимоги за Контрактом в повному обсязі.
<i>«Факторинг з регресом»</i>	Факторингове фінансування, за яким ризик невиконання або неналежного виконання Боржником грошових зобов'язань за Контрактом повністю покладається на Клієнта і при цьому Клієнт виступає поручителем Боржника перед Фактором за виконання грошових зобов'язань Боржника за Контрактом в обсязі, визначеному ст.3 Договору.
<i>«Фінансова звітність»</i>	Бухгалтерська звітність, що містить інформацію про фінансове становище, результати діяльності та рух грошових коштів Клієнта за звітний період, оформлена в обсягах, які передбачені законодавством України для Клієнта.

Розділ 2. БІЗНЕС-ЗОБОВ'ЯЗАННЯ:

(ВКАЗАТИ ВІДПОВІДНО ДО УМОВ КП, ПРИ ВІДСУТНОСТІ - ВИДАЛИТИ РОЗДІЛ)

Клієнт зобов'язаний протягом строку дії Договору кожного Контрольного періоду починаючи з _____ року, виконувати наступні умови:

№ з/п	Зобов'язання	Санкція за невиконання / неналежне виконання умови
1	забезпечувати Кредитовий оборот Клієнта/ Компаній Групи в Банку в обсязі: не менше еквіваленту _____ гривень.	Штраф 0,25% від Ліміту Факторингового фінансування АБО Штраф _ грн.

БАНК (ФАКТОР):

АТ «ПУМБ»
04070, м. Київ, вул. Андріївська, 4;
ідентифікаційний код 14282829;

КЛІЄНТ:

[зазначається скорочена назва]
[адреса місцезнаходження];
ідентифікаційний код _____;

[посада]
[Прізвище та ініціали]
Підпис або КЕП – для договорів в електронному вигляді
Печатка – для договорів на папері _____

[посада]
[Прізвище та ініціали] _____
Підпис або КЕП/УЕП – для договорів в електронному вигляді
Печатка – для договорів на папері, якщо використання печатки заявлено Клієнтом у цьому Договорі

ДОГОВІР ІНТЕРНЕТ ФАКТОРИНГУ З РЕГРЕСОМ