

ДОГОВІР ФАКТОРИНГУ № 4

м. Київ

«20» грудня 2021 р.

АКЦІОНЕРНЕ ТОВАРИСТВО «АЛЬФА-БАНК» код ЄДРПОУ: 23494714, з місцезнаходженням за адресою: 03150, м. Київ, вул. В. Васильківська, 100, від імені якого на підставі Довіреності № 016543/21 від 01.11.2021 р. діє Директор Департаменту стягнення беззаставних кредитів **Дяченко Дмитро Ігорович**, надалі іменоване як «Клієнт», **ТОВАРИСТВО З ОБМЕЖЕНОЮ ВІДПОВІДАЛЬНІСТЮ «ФІНАНСОВА КОМПАНІЯ «ЕЛІТ ФІНАНС»**, код ЄДРПОУ: 40340222, з місцезнаходженням за адресою: 03035, м. Київ, пл. Солом'янська, 2, в особі директора **Наваренка Володимира Георгійовича**, який діє на підставі Статуту, що надалі іменується «Фактор», з іншої сторони, що в подальшому разом іменуються «Сторони», а кожна окремо – «Сторона» уклали цей Договір факторингу (далі – Договір) про наступне:

1. ТЛУМАЧЕННЯ ТЕРМІНІВ

1.1. Сторони домовились, що в цьому Договорі, Додатках до нього та інших документах, що складають його невід'ємну частину, наведені нижче терміни при відсутності в тексті вказівок на інше мають наступні значення:

Боржник - фізична особа, що уклала із Банком Основний договір (у значенні, вказаному в п. 2.1 Договору), не виконала свої зобов'язання за зазначеним договором, а також будь-які представники Боржника, повірені, правонаступники, інші особи, що взяли на себе обов'язок виконати (повністю або частково) зобов'язання щодо сплати заборгованості замість Боржника, та до яких Фактору Клієнтом було відступлено Право Вимоги.

Заборгованість за Основними договорами - включає суму заборгованості за основною сумою кредитів, нарахованими процентами, комісіями, штрафними санкціями (неустойками) та іншими платежами за Основними договорами, право на одержання яких належить Клієнту.

Право Вимоги - права грошової вимоги Клієнта до Боржників, які виникли на момент підписання цього Договору або можуть виникнути у майбутньому на підставі укладених між Клієнтом та Боржниками Основних договорів з усіма додатками та додатковими угодами, також всі існуючі і майбутні права вимоги на підставі договорів забезпечення за Основними договорами, укладених між Клієнтом та Боржниками;

Ціна Права Вимоги - сума грошових коштів, яка перераховується Фактором на користь Клієнта за відступлене Право Вимоги у відповідності до умов пункту 4.2 цього Договору.

Реєстр Боржників - погоджена Сторонами форма реєстру Боржників з переліком їх особистих даних, розмірів грошових зобов'язань кожного з Боржників, а також іншої інформації. Форма Реєстру наведена в Додатку №1-1 та Додатку №1-2 до цього Договору.

Грошові кошти за відступлення Права Вимоги по Основному договору - ціна придбання Фактором у Клієнта Права Вимоги до конкретного Боржника, яка визначається згідно з Додатком №1-1 до даного Договору.

Кредитні дос'є – сукупність документів, що стосуються отримання Боржником кредиту за Основним договором та знаходяться в Клієнта. Кредитні дос'є щодо кожного Боржника включають оригінали Основних договорів з усіма додатками до них, а також копії паспорту, довідки про ідентифікаційний номер Боржника. Кредитні дос'є щодо окремих Боржників можуть також включати: анкети на відкриття взаємовідносин з Клієнтом, заяви про надання кредиту, копії кореспонденції, що велася між Клієнтом і Боржниками.

2. ПРЕДМЕТ ДОГОВОРУ

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

2.2. Право Вимоги, що відступається згідно даного Договору включає суму заборгованих за основною сумою кредитів, нарахованими процентами, комісіями, пенями та всіма іншими платежами за Основними договорами, право на одержання яких належить Клієнту:

2.2.1. За заборгованістю за Основними договорами в валюті, яка включає:

- заборгованість (за тілом, нарахованими процентами, комісіями та всіма іншими платежами) за Основними договорами у гривні – 219 557 644,67 (двісті дев'ятнадцять мільйонів п'ятсот п'ятдесят сім тисяч шістсот сорок чотири) гривні 67 коп.;

- заборгованість за штрафними санкціями (неустойкою, пенею) за Основними договорами у гривні – 15 405 651,06 (п'ятнадцять мільйонів чотириста п'ять тисяч шістсот п'ятдесят одна) гривня 06 коп.

2.3. Право Вимоги вважається відступленим Фактору з дати оплати Фактором Ціни Прав Вимоги відповідно до п 4.2 цього Договору. В дату здійснення оплати Фактором Ціни Прав Вимоги відповідно до п 4.2 цього Договору Сторони підписують Акт приймання-передачі Реєстру Боржників, за формою встановленою в Додатку № 2 до цього Договору.

2.3.1. Клієнт зобов'язаний в день здійснення оплати Фактором Ціни Прав Вимоги відповідно до п 4.2 цього Договору додатково підготувати і передати Фактору в електронній формі, електронною поштою або кур'єрською доставкою на електронному носії (флеш карт, компакт-диск та інші оптичні носії інформації) Реєстр Боржників за формою, встановленою в Додатку №1-2 (Реєстр Боржників має містити поля відповідно до переліку згідно Додатку №1 до цього Договору, з усіма заповненими даними про Боржників.

2.4. З моменту переходу до Фактора Права Вимоги, відповідно до умов п. 2.3 цього Договору, всі гарантії, надані Боржниками щодо заборгованості за Основними договорами, стають дійсними для Фактора та вважаються наданими Фактору. Разом з Правом Вимоги Фактор переходять всі інші пов'язані з ними права, в обсязі та на умовах, що існували на момент переходу цих прав, зокрема, право на звернення до суду за встановленою в Основному договорі підсудності спорів, право на всі суми, які Фактор одержить від Боржників на виконання його вимог, та інші врахуванням обмежень встановлених цим Договором.

3. ЗАПЕВНЕННЯ ТА ГАРАНТІЇ

3.1. Клієнт запевняє та гарантує, що на момент укладення цього Договору:

3.1.1. Він є юридичною особою, яка створена (zareєстрована) і діє за законодавством України та має повне право укласти і виконати цей Договір та відповідати по своїх зобов'язаннях;

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

3.1.3. Фізична особа, яка зазначена у преамбулі цього Договору і підписала його від імені Клієнта, наділена достатніми для цього повноваженнями, що не скасовані і не обмежені, внутрішні процедури Клієнта, необхідні для реалізації цих повноважень, виконані належним чином;

3.1.4. Не існує ніяких дій з боку будь-яких органів, служб, посадових, юридичних або фізичних осіб, що можуть привести до невиконання або неналежного виконання Клієнтом зобов'язань за цим Договором;

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

3.1.6. Основні договори є дійсними;

3.1.7. На день укладення цього Договору Право Вимоги, яке відступається за цим Договором, не перебуває в заставі, дійсно має місце заборгованість Боржників перед Клієнтом, що ця заборгованість виникла на законних підставах (незалежно від наявності факту прострочки зобов'язань з боку Боржників, але за наявності законних підстав для стягнення заборгованості), що вона повністю не погашена, не прощена, не стягнена, а також, що права вимоги повернення заборгованості по Боржникам не відступлені Клієнтом третім особам, Клієнтом не укладено угод про заміну зобов'язань по поверненню такої заборгованості іншими зобов'язаннями;

3.1.8. Відсутні будь-які обставини, що обмежують Клієнта в укладенні та виконанні цього Договору, або які можуть ускладнити/зробити неможливим виконання Боржниками після відступлення Права Вимоги за цим Договором зобов'язань за Основними договорами.

3.1.9. Майно Клієнта не перебуває у податковій заставі

3.2. Фактор запевняє та гарантує, що на момент укладення цього Договору:

3.2.1. Він є юридичною особою, яка створена (zareestrovana) і діє за законодавством України та має повне право укласти і виконати цей Договір та відповідати по своїх зобов'язаннях;

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

3.2.3. Фізична особа, яка зазначена у преамбулі цього Договору і підписала його від імені Фактора, наділена достатніми для цього повноваженнями, що не скасовані і не обмежені, всі внутрішні процедури Фактора, необхідні для реалізації цих повноважень, виконані належним чином;

3.2.4. Не існує ніяких дій з боку будь-яких органів, служб, посадових, юридичних або фізичних осіб, що можуть привести до невиконання або неналежного виконання Фактором зобов'язань за цим Договором;

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

4. ЦІНА ПРАВА ВИМОГИ. ПОРЯДОК РОЗРАХУНКІВ

4.1. Права Вимоги за цим Договором становлять 234 963 295,73 (двісті тридцять чотири мільйони дев'ятсот шістдесят три тисячі двісті дев'яносто п'ять) гривень 73 копійок. (Права Вимоги).

4.2. Ціна права вимоги за цим Договором становить 12 878 944 (дванадцять мільйонів вісімсот сімдесят вісім тисяч дев'ятсот сорок чотири) гривень 00 копійок. Фактор зобов'язаний передати в розпорядження Клієнту грошові кошти і сплатити Клієнтові Ціну Прав Вимоги в розмірі 12 878 944 (дванадцять мільйонів вісімсот сімдесят вісім тисяч дев'ятсот сорок чотири) гривень 00 копійок, шляхом перерахування на рахунок Клієнта № UA333003460000000000037397034 відкритого в АТ «Альфа-Банк», в дату підписання договору.

4.3. За послуги фінансування під відступлення права грошової вимоги відповідно до умов даного Договору, Клієнт сплачує Фактору винагороду в розмірі 100 (сто) гривень без ПДВ шляхом перерахування на рахунок Фактора № UA873204780000026008924886456, відкритого в ПАТ АБ «Укргазбанк» протягом двох банківських днів з дати підписання Договору.

4.4. Вся сума Ціни Прав Вимоги не підлягає оподаткуванню ПДВ згідно з п.196.1.5 статті 196 Податкового кодексу України.

5. ПРАВА ТА ОБОВ'ЯЗКИ СТОРІН

5.1. Фактор має право:

5.1.1. Вимагати від Клієнта в передбачені цим Договором строки та порядку підписання приймання-передачі Реєстру Боржників за формою встановленою в Додатку № 2;

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

5.1.3. На наступне відступлення Права Вимоги третім особам та на передачу Права Вимоги заставу;

5.1.4. Протягом 90 (дев'яноста) календарних днів після дати підписання цього Договору, але не раніше дати здійснення повної оплати відповідно до п. 4.2. Договору, на підставі приймання-передачі (Додаток № 5 до Договору) самостійно отримати у Клієнта оригінали Основних договорів, і документацію до них, яка міститься в Кредитних досьє, за адресою: м. Київ, вул. Чернігівський проспект, Перемоги 62. Строк передачі оригіналів Основних договорів, і документації до них, яка міститься в Кредитних досьє може бути продовжений за письмовою згодою Фактора, але не більше 30 (тридцяти) календарних днів.

Сторони домовились, що Клієнт вважається таким, що добросовісно виконав зобов'язання по передачі Фактору документів, які засвідчують права, що передаються Фактору інформацію, яка є важливою для їх здійснення з моменту підписання Сторонами акту приймання-передачі (Додаток № 5 до Договору). У разі неотримання Фактором протягом 90 (дев'яноста) календарних днів після дати підписання цього Договору вказаних вище документів, якщо в такий строк неотримання немає вини Клієнта, Клієнт не несе відповідальності за таке неотримання документів, вважається таким, що виконав свої зобов'язання по Договору.

5.1.5. При встановленні одного із фактів (передбачених п. 5.1.5.1 Договору) відступленого Права Вимоги за окремим Основним договором протягом 365 (трихста шістьдесят п'яти) календарних днів з дати підписання Сторонами акту приймання-передачі (Додаток № 5 до Договору), вимагати від Клієнта повернення сплачених йому грошових коштів за відступлення Права Вимоги по Основному договору (з урахуванням умов п. 5.1.5.3, 5.1.6. Договору), якщо підтвердився відповідний факт, у відповідності з розрахунком вартості Права Вимоги, що повертається, в порядку, що передбачений в п.п. 5.3.1, до цього Договору (а саме, виходячи з грошових коштів, сплачених Фактором на рахунок Клієнта за відступлення прав вимоги по Основному договору, які повертаються, за вирахуванням суми отриманих Фактором коштів Боржника в рахунок погашення відступленого Клієнтом права вимоги, що повертається) за у поверненні Клієнту відповідних прав грошової вимоги та Основних договорів і документації до них у порядку, встановленому п. 5.1.5.1, п. 5.1.6 Договору;

5.1.5.1. Відступлене Право Вимоги, у розумінні цього Договору, підлягає поверненню Клієнту (за винятком, встановленим в пункті 5.1.5.3 Договору, та з урахуванням умов пункту 5.1.6 Договору) якщо до дати відступлення Права Вимоги існували наступні обставини:

- Боржник помер;
- Боржник визнаний судом померлим;
- Боржник визнаний судом безвісно відсутнім;
- Боржник знаходиться в місцях позбавлення волі;
- В переданих Фактору Кредитних досьє відсутній Основний договір, або копія паспорту або довідки про присвоєння ідентифікаційного номеру Боржника;
- Якщо суму заборгованості (з урахуванням пені згідно Додатку 1-1) було погашено Боржником перед Клієнтом в повному обсязі до переходу Права Вимоги від Клієнта до Фактора
- Дані, вказані в Додатку №1-1, а саме П.І.Б. Боржника та/або ідентифікаційний податковий номер Боржника та/або номер кредитного договору не співпадають із даними, зазначеними в Основному договорі та Сторони не уклали договір про внесення змін до цього Договору метою корегування виправлення зазначених даних
- Кредитний договір з Боржником був укладений в результаті пред'явлення втраченого (викраденого) паспорту, та/або Боржник був визнаний вироком суду винним у шахрайстві або шахрайстві з фінансовими ресурсами, та/або Боржник був визнаний потерпілим в справі про шахрайство пов'язаною із оформленням Кредитного договору;
- Кредитний договір визнано судом недійсним або нікчемним.

В будь-якому іншому випадку, в тому числі у випадку недотримання Фактором строків встановлення обставин/фактів, вказаних в п. 5.1.5 Договору, відступлене за цим Договором Право Вимоги вважається дійсними. Погодження підстав для повернення Права Вимоги за Основним договором здійснюється шляхом підписання Сторонами Акту погодження, за формою, встановленою у Додатку № 3;

5.1.5.2. Право Вимоги до Боржників підлягає поверненню Клієнту тільки протягом 365 (триста шістдесяти п'яти) календарних днів з дати підписання Сторонами акту приймання-передачі (Додаток № 5 до Договору) і лише в тому випадку, якщо вказані в п. 5.1.5.1 цього Договору обставини існували до дати передачі Права Вимоги Фактору та були виявлені Фактором після укладання цього Договору та після отримання від Клієнта оригіналів Основних договорів, і документації до них, та Клієнт не повідомив про такі обставини, шляхом додавання відповідної інформації в Додаток 1-2;

5.1.5.3. Сторони погодились, що Право Вимоги за всіма Основними договорами вважаються дійсними (незалежно від наявності фактів (обставин) передбачених п. 5.1.5.1.) та не підлягає поверненню Фактором Клієнту, за умови, що вартість Права Вимоги за Основними договорами, за якими воно є дійсним, складає не менш 95,00% (дев'яносто п'ять) від загальної вартості Права Вимоги згідно з цим Договором, навіть, якщо деякі із переданих прав (а саме, до 5% вартості Права Вимоги включно) підпадають під ознаки, визначені в п. 5.1.5.1 Договору;

5.1.6. Фактор має право повернути Клієнту відступлене Право Вимоги по окремому Основному договору, за яке Фактором сплачено кошти, лише у разі, якщо у строки, передбачені п. 5.1.5 Договору, будуть встановлені обставини/факти, які являються підставами для повернення такого Права Вимоги у розумінні п. 5.1.5.1 Договору та за умови що на дату підписання Сторонами Акту погодження щодо такого Основного Договору кількість Основних договорів, підстави повернення Прав Вимоги за якими погоджені Сторонами шляхом підписання Акту погодження щодо таких Основних договорів, становить не менше 5% (включно) від всіх Основних договорів.

У разі виявлення Фактором обставин, передбачених п. 5.1.5.1 цього Договору він:

- формує перелік Боржників, Права Вимоги до яких є недійсними в розумінні п. 5.1.5.1 Договору, у вигляді Акта погодження та надає Акт погодження Клієнту для підписання;

- надає Клієнту документи, що підтверджують вказані обставини (по конкретних Основних договорах);

- надає Клієнту лист на бланку Фактора, підписаний повноважним представником Фактора та скріплений печаткою Фактора, в якому вказує суму отриманих коштів від Боржника в рахунок погашення відступленого Клієнтом Права Вимоги (в разі неотримання вказаних сум, Фактор зазначає про це в листі);

- повертає Клієнту за Актом приймання-передачі (Додаток № 6 до Договору) Основні договори Боржників, права вимоги до яких підлягають поверненню Клієнту, та документацію до них (зокрема копії паспорту, довідки про ідентифікаційний номер Боржника).

Повернення Грошових коштів за відступлення Права Вимоги по окремому Основному договору здійснюється на підставі Акту повернення підписаного Сторонами за формою, встановленою у Додатку № 7;

5.1.7. У випадку порушення Клієнтом строків передачі оригіналів Основних договорів, і документації до них, яка міститься в Кредитних досьє встановлених у п. 5.1.4. Договору, строк пред'явлення Фактором вимог щодо повернення сплачених ним грошових коштів за відступлення Права Вимоги по Основному договору встановлений п. 5.1.5. підлягає збільшенню на відповідний строк прострочення передачі Клієнтом оригіналів Основних договорів і документації до них.

5.2. Фактор зобов'язується:

5.2.1. Сплатити Клієнтові Ціну Прав Вимоги за придбане Право Вимоги в порядку, строки і в розмірі, передбаченому в пункті 4.2 цього Договору;

5.2.2. Повернути Клієнту придбане Фактором за цим Договором Право Вимоги по окремих Основних договорах та Основні договори і документацію до них у разі не сплати Клієнту грошових коштів у розмірі і строки, встановлені цим Договором;

5.2.3. Повернути Клієнту отримані грошові кошти за Основними договорами, Основні договори та документацію до них (зокрема копії паспорту, довідки про ідентифікаційний номер Боржника) у випадку розірвання цього Договору;

5.2.4. Протягом 90 календарних днів після дати підписання цього Договору, але не раніше дати здійснення повної оплати відповідно до п. 4.2 Договору, на підставі акту приймання-передачі (Додаток № 5 до Договору) самостійно за адресою м. Чернігів просп. Перемоги 62 отримати Основні договори, і документацію до них.

Фактор зобов'язується компенсувати Клієнту витрати пов'язані з виїмкою Основних договорів, і документації до них з архіву шляхом підписання договору та перерахування зазначеної в пред'явленому рахунку / акту суми на рахунок Товариства з обмеженою відповідальністю "ОСГ Рекордз Менеджмент" № UA 923005280000026004001301331, відкритий АТ «ОТП» Банк, М. Київ на протязі 3-х робочих днів з дня надання документів, і підтверджують такі витрати. Сторони погодили, що загальна сума вартості виїмки не може перевищувати 85 257 грн.60 коп., в тому числі ПДВ 20%, враховуючи транспортні витрати.

5.2.5. Передача Основних договорів та документації до них здійснюється частинами метою забезпечення її перевірки Фактором в момент приймання. Клієнт зобов'язаний забезпечити можливість перевірки Фактором наявності Основних договорів та документації до них в прийманні.

5.3. Клієнт має право:

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

5.3.2. У випадку несплати Фактором Ціни Прав Вимоги з моменту закінчення строку (терміну) оплати вказаного у пункті 4.2 цього Договору, розірвати цей Договір в односторонньому порядку без повернення Фактору фактично отриманих від нього коштів (сум розрахунків) за цим Договором, письмово повідомивши про це Фактора.

5.4. Клієнт зобов'язується:

5.4.1. У разі, якщо по відношенню до відступленого Права Вимоги по окремому Основному договору, за яке Фактором сплачено кошти, підтвердиться факт/обставина, передбачена п. 5.1.5 цього Договору з урахуванням умов п. 5.1.5.3, 5.1.6. Договору, Клієнт, відповідно до умов Договору, протягом 5 (п'яти) робочих днів після підписання Сторонами Акту повернення повертає Фактору грошові кошти на рахунок повідомлений Фактором Клієнту в письмовій формі, сплачених за Право Вимоги, яке визнано недійсним, у розмірі, сплачених Фактором Клієнту Грошових коштів за відступлення Права Вимоги по Основному договору, вирахуванням суми отриманих Фактором коштів від Боржника в рахунок погашення відступленого Клієнтом права вимоги, що повертається. *Застереження: Якщо Фактором були отримані кошти від Боржника, в розмірі більшому за Грошові кошти за відступлення Права Вимоги за відповідним Основним договором, то Фактор не повертає Клієнту Право Вимоги таких Боржників, а Клієнт не повертає Фактору кошти сплачені за відступлення Права Вимоги за відповідним Основним договором.*

5.4.2. Клієнт здійснює повернення коштів за недійсне Право Вимоги на рахунок повідомлений Фактором Клієнту в письмовій формі.

5.4.3. У разі отримання коштів від Боржників, Державної виконавчої служби та/або будь-якого іншого органу/фізичної чи юридичної особи, будь-яку суму грошових коштів в рахунок виконання зобов'язань за Основними договорами після повної (остаточної) оплати Фактор Клієнту Ціни Прав Вимоги, Клієнт зобов'язаний перерахувати ці кошти Фактору протягом (п'яти) банківських днів з дати їх отримання (включно), на рахунок, що зазначений в п. 5.4 цього Договору. Порядок та умови перерахування коштів від Боржників включаючи розмір платежів Клієнту за таке перерахування, а також перелік Основних договорів за якими отримані кошти від Боржників перераховуються Фактору визначається договором на розрахунково-касове обслуговування, який укладається між Клієнтом та Фактором на ринкових умовах.

5.4.4. Вказані в пункті 5.4.3. Договору, сума грошових коштів, перераховується Фактору наступними реквізитами:

№ рахунку отримувача:	IBAN UA 623003460000026507070037001		
Отримувач:	ТОВАРИСТВО	З	ОБМЕЖЕНОЮ ВІДПОВІДАЛЬНІСТЮ

	"ФІНАНСОВА КОМПАНІЯ "ЕЛІТ ФІНАНС"
Ідентифікаційний код отримувача:	40340222
Банк отримувача:	АТ «АЛЬФА-БАНК»

5.4.5. У випадку не отримання Фактором з вини Клієнта оригіналів Основних договорів, і документації до них, яка міститься в Кредитних досьє щодо окремих Прав Вимоги у строки встановлені у п. 5.1.4. цього Договору на письмову вимогу Фактора повернути в порядку передбаченому п 5.1.5., 5.1.6., 5.4.1. Договору Грошові кошти за відступлення Права Вимоги по Основному договору сплачені Фактором Клієнту за Права Вимоги щодо яких не було отримано оригіналів Основних договорів за вирахуванням суми отриманих Фактором коштів від Боржника в рахунок погашення відступленого Клієнтом Права Вимоги, що повертається) за умови повернення Клієнту відповідних прав грошової вимоги та Основних договорів і документації до них.

5.4.6. Клієнт протягом 10 (десяти) робочих днів з моменту переходу Права Вимоги, готує та направляє письмові повідомлення Боржникам про відступлення Фактору Права Вимоги, підготовлені за формою згідно Додатку №4 до цього Договору. Клієнт протягом 30 (тридцяти) днів надає Фактору документи що підтверджують здійснення даного відправлення.

5.4.7. У разі запитів клієнтських досьє зовнішніми перевіряючими органами Клієнт має право вимагати від Фактора скан-копії клієнтських справ. Строк надання копій справ 5 робочих днів з моменту отримання запиту фактором. Максимальна кількість таких запитів обмежена 10 досьє на місяць.

5.5. Супроводження виконавчих проваджень відбувається на боці Фактора без залучення співробітників Клієнта.

5.6. Підготовка документів/витягів з документів по запитах державних органів та/чи Боржників здійснюється на стороні Фактора.

6. ВІДПОВІДАЛЬНІСТЬ СТОРІН

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

6.2. У випадку порушення Фактором вказаних в п. 4.2 цього Договору строків (термінів) оплати Ціни Прав Вимоги, Фактор зобов'язаний сплатити Клієнту пеню у розмірі потрійної облікової ставки Національного банку України, що діяла у період, за який сплачується пеня, від суми простроченого зобов'язання за кожен день прострочення. Сплата пені не звільняє Фактора від виконання його зобов'язань за цим Договором.

6.3. У випадку порушення Клієнтом вказаного у п. 4.3 цього Договору строку (терміну) оплати винагороди Фактору, Клієнт зобов'язаний сплатити Фактору пеню у розмірі потрійної облікової ставки Національного банку України, що діяла у період, за який сплачується пеня, від суми простроченого зобов'язання за кожен день прострочення. Сплата пені не звільняє Клієнта від виконання його зобов'язань за цим Договором.

6.4. У разі неотримання Фактором протягом 90 (дев'яносто) календарних днів після дати підписання цього Договору вказаних в п. 5.1.4. документів, з вини Клієнта, Клієнт зобов'язаний сплатити Фактору пеню за кожен день у розмірі подвійної облікової ставки Національного банку України, що діяла у період, за який сплачується пеня від суми вказаної в п. 4.2. цього Договору.

7. ЗАСТЕРЕЖЕННЯ

7.1. Для уникнення будь-яких сумнівів, Сторони погодилися, що Клієнт не відповідає за невиконання або неналежне виконання Боржниками грошової вимоги, право якої відступається. Клієнт також не несе відповідальності перед Фактором у разі, якщо отримані Фактором суми виявилися менше ціни, за якою Фактор придбав Право Вимоги.

8. ФОРС-МАЖОРНІ ОБСТАВИНИ

8.1. Сторони звільняються від відповідальності за повне або часткове невиконання чи неналежне виконання своїх зобов'язань за цим Договором, яке зумовлене настанням обставин

непереборної сили. Сторони звільняються від відповідальності за таких обставин лише на час дії.

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

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

9. ДІЯ ДОГОВОРУ

9.1. Цей Договір вважається укладеним і набирає чинності з моменту його підписання Сторонами та скріплення печатками Сторін і діє до повного виконання Сторонами своїх зобов'язань за цим Договором, якщо інше не передбачено умовами Договору.

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

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

10. ВИРІШЕННЯ СПОРІВ

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

10.2. Всі спори чи претензії, що випливають з Договору, в тому числі ті, що стосуються його порушення, розірвання, тлумачення чи недійсності, у разі неможливості їх вирішення шляхом переговорів протягом 30 календарних днів від дати виникнення цього спору, будуть розглядати компетентним господарським судом України.

11. КОНФІДЕНЦІЙНІСТЬ

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

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

- надання конфіденційної інформації третій стороні з метою виконання даного Договору;
- надання конфіденційної інформації з метою запобігання неправомірних дій будь-яких осіб;
- надання конфіденційної інформації на підставі обов'язкової згідно закону вимоги правоохоронних та інших уповноважених державних органів, а також в інших передбачених чинним законодавством України випадках.

11.3. Сторони визнають, що виконання цього Договору Сторонами призводить до передачі персональних даних щодо Боржників від Клієнта до Фактора. Оскільки персональні дані передаються Фактору в результаті відступлення Прав Вимоги Клієнта до Боржників, то Боржники будуть проінформовані про відступлення Прав Вимоги до Фактора згідно з цим Договором. Передача персональних даних та їх обробка Фактором не потребують отримання додаткової згоди Боржників на обробку їх персональних даних або будь-якого додаткового повідомлення Боржників.

11.4. Фактор зобов'язується здійснювати обробку персональних даних щодо Боржників і третіх осіб, персональні дані яких містяться в Кредитних дос'є відповідно до вимог законодавства про захист персональних даних та лише в цілях, передбачених у відповідних згодах на обробку персональних даних. Фактор зобов'язаний здійснювати захист персональних даних щодо Боржників та третіх осіб, персональні дані яких містяться в Кредитних дос'є на рівні не нижчому

ніж це передбачено законодавством про захист персональних даних. Фактор зобов'язується відшкодувати Клієнту всі збитки у зв'язку з можливими претензіями Боржників та третіх осіб, персональні дані яких містяться в Кредитних досьє до Клієнта щодо передачі Клієнтом їх персональних даних Фактору в результаті відступлення Прав Вимоги, а також у зв'язку з використанням Фактором персональних даних з порушенням вимог законодавства про захист персональних даних.

12. ПРИКІНЦЕВІ ПОЛОЖЕННЯ

12.1. Сторони погодили, що після підписання Договору всі попередні листування в тому числі електронні з питань, що, так чи інакше стосуються Договору та інші домовленості між Сторонами, як усні, так і письмові, що мали місце до його укладання і стосуються предмета цього Договору втрачають силу, але приймаються до уваги при тлумаченні умов Договору

12.2. У випадку зміни будь-якого з реквізитів Сторін чи платіжних реквізитів, зазначених у пунктах, 4.2., 13, 14.1, 14.2 цього Договору, кожна із Сторін зобов'язана письмово повідомити іншу Сторону про такі зміни у строк не пізніше 7 (семи) календарних днів з дня, коли вони відбулися.

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

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

12.5. Цей Договір є дійсним незалежно від угоди між Клієнтом та його боржником про заборону або обмеження передавання грошової вимоги.

12.6. Будь-які повідомлення, попередження та інший обмін інформацією між Сторонами, що стосуються цього Договору, незалежно від того, передбачені вони цим Договором чи ні (крім змін до цього Договору), мають юридичну силу (із врахування також п.12.7.), якщо вони викладені письмово і направлені іншій стороні на її поштову адресу рекомендованим або цінним листом (телеграмою) або доведені до відома іншої сторони кур'єром під розписку. Поштовою адресою кожної із Сторін вважається поштова адреса, зазначена у статті 14 цього Договору або письмово повідомлена нею іншій Стороні відповідно до умов цього Договору.

12.7. Також Сторони погодили, що листування між Сторонами, що пов'язане з виконанням цього Договору, здійснюється за допомогою електронної пошти, при цьому електронними адресами Сторін вважаються адреси, зазначені в цьому Договорі, або повідомлені Сторонами в письмовій формі. При електронному отриманні/відправленні документів, що так чи інакше стосуються цього Договору, особою, уповноваженою Стороною вести листування, електронна адреса якої зазначена в протоколі передачі повідомлення і текст такого повідомлення (або прикріпленого до повідомлення файлу) є аналогом документу з мокрою печаткою та живим підписом, уповноваженої особи. Такі повідомлення є підписаними належним чином відповідною Стороною.

13. ВІДОМОСТІ ПРО ВІДПОВІДАЛЬНИХ ОСІБ

13.1. Відповідальними посадовими особами, уповноваженими вести листування і приймати виконання доручень у рамках цього Договору, є:

Від Клієнта:

Від Фактора:

Гутніченко Вікторія

Бузюк Ірина

(Viktoriya.Gutnichenko@alfabank.kiev.ua)

(irine.buzyuk@gmail.com)

14. НАЗВИ, АДРЕСИ ТА РЕКВІЗИТИ СТОРІН

14.1. Клієнт:

Акціонерне товариство «АЛЬФА-БАНК»

Адреса: 03150, м. Київ, вул. Велика Васильківська, 100
К/р (IBAN) UA033000010000032000102001026
в Національному банку України
ЄДРПОУ 23494714, ІПН 234947126659

14.2. Фактор:

Товариство з обмеженою відповідальністю «Фінансова компанія «Еліт Фінанс»

Адреса: 03035, м. Київ, пл. Солом'янська, 2

IBAN UA 873204780000026008924886456

ЄДРПОУ: 40340222

Є платником податку на загальних підставах

Клієнт:

Фактор:



**ХАРАКТЕРИСТИКА ПРАВА ВИМОГИ, ПЕРЕДАНИХ ФАКТОРУ КЛІЄНТОМ ЗА ДОГОВОРОМ ТА
БОРЖНИКІВ ЗА ОСНОВНИМИ ДОГОВОРАМИ**

Клієнт: Акціонерне товариство «АЛЬФА-БАНК» код ЄДРПОУ: 23494714, з місцезнаходженням за адресою: 03150, м. Київ, вул. В. Васильківська, 100, від імені якого на підставі Довіреності № 014024/20 від 12.11.2020 р. діє Директор Департаменту стягнення беззаставних кредитів Дяченко Дмитро Ігорович, надалі іменоване як «Клієнт», та
Фактор: ТОВАРИСТВО З ОБМЕЖЕНОЮ ВІДПОВІДАЛЬНІСТЮ «ФІНАНСОВА КОМПАНІЯ «ЕЛІТ ФІНАНС»», код ЄДРПОУ: 40340222, з місцезнаходженням за адресою: 03035, м. Київ, пл. Солом'янська, 2, в особі директора Наваренка Володимира Георгійовича, який діє на підставі Статуту, що надалі іменується «Фактор», з іншої сторони, що в подальшому разом іменуються «Сторони», а кожна окремо – «Сторона»

Дата: «___» _____ 20_ року

№ п / п	№ та назва Договору	Дата Договору	Індивідуальний податковий номер боржника	Відомості про боржника (повна назва, інші реквізити згідно з договором)	Валюта договору	Сума за основною заборгованістю в валюті договору на дату укладення Договору	Сума заборгованості в валюті договору (проценти та комісія за кредитом) на дату укладення Договору	Пеня/штраф/неустойка на дату укладення Договору факторингу в грн. екв.	Загальна сума заборгованості в грн.. екв. (проценти, комісія та тіло кредиту станом на дату укладення Договору, з урахуванням пені/штрафу /неустойки)	Загальна сума заборгованості в грн.. екв. (проценти, комісія та тіло кредиту станом на дату укладення Договору, без урахування пені/штрафу /неустойки)	Грошові кошти за відступлення Прав Вимог и по Основному договору що сплачуються Фактором, грн.
1	2	3	4	5	6	7	8	9	10	11	12

Від Клієнта:



Від Фактора:

/ Наваренко В. Г. /



ФОРМА РЕЕСТРУ БОРЖНИКІВ

Клієнт: Акціонерне товариство «АЛЬФА-БАНК» код ЄДРПОУ: 23494714, з місцезнаходженням за адресою: 03150, м. Київ, вул. В. Васильківська, 100, від імені якого на підставі Довіреності № 014024/20 від 12.11.2020 р. діє Директор Департаменту стягнення беззаставних кредитів Дяченко Дмитро Ігорович, надалі іменоване як «Клієнт», та
Фактор: ТОВАРИСТВО З ОБМЕЖЕНОЮ ВІДПОВІДАЛЬНІСТЮ «ФІНАНСОВА КОМПАНІЯ «ЕЛІТ ФІНАНС», код ЄДРПОУ: 40340222, з місцезнаходженням за адресою: 03035, м. Київ, пл. Солом'янська, 2, в особі директора Наваренка Володимира Георгійовича, який діє на підставі Статуту, що надалі іменується «Фактор», з іншої сторони, що в подальшому разом іменуються «Сторони», а кожна окремо – «Сторона»

№ п/п	Назва поля	Інформація
1	ІПН Боржника	
2	ПІБ Боржника	
3	Номер договору	
4	Валюта договору	
5	Дата укладання договору	
6	Дата закінчення договору	
7	Сума виданого кредиту, в валюті договору	
8	Продукт	
9	Тіло кредиту, валюта зобов'язання	
10	Проценти за кредитом, валюта зобов'язання	
11	Комісія за кредитом, валюта зобов'язання	
12	Заборгованість (тіло, проценти, комісії) валюта зобов'язання	
13	Заборгованість (тіло, проценти, комісії) грн.	
14	Заборгованість (тіло, проценти, комісії) дол. еквівалент	
15	Пеня, штрафи, валюта зобов'язання	
16	Пеня, грн.	
18	Відсоткова ставка на момент видачі кредиту	
19	Відсоткова ставка діюча	
20	Кількість днів прострочки	
21	Наявність реструктуризації так/ні	
22	Адреса прописки	
23	Адреса проживання	
24	Телефон мобільний	
25	Телефон прописки	
26	Телефон проживання	
27	Телефон робочий	
28	Серія і номер паспорта боржника	
29	Дата видачі паспорта	
30	Ким виданий паспорт	
31	Місто роботи, посада	
32	Адреса роботи, індекс	
33	Наявність поруки так/ні	
34	ІПН поручителя	
35	ПІБ поручителя	

аток 1-2	Адреса поручителя	
шту №4	Телефон мобільний поручителя	
.12.2021	Телефон домашній поручителя	
'14, з	Телефон робочий поручителя	
ого на	Серія і номер паспорта поручителя	
гнення	Статус юридичного супроводження	
	Стоп-лист	

ТОВА
есою:
вча,
до в

Дата: «___»

Від Клієнта:



Від Фактора:

/Наваренко В.Г./



Акт приймання-передачі
Реєстру Боржників від «__» _____ року
до Договору Факторингу № _____ від _____ року

м. Київ

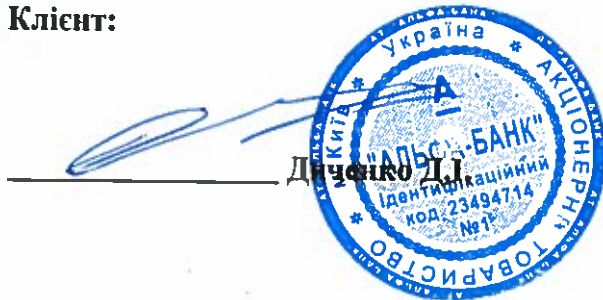
«__» _____ 202_ року

Клієнт: Акціонерне товариство «АЛЬФА-БАНК» код ЄДРПОУ: 23494714, з місцезнаходженням за адресою: 03150, м. Київ, вул. В. Васильківська, 100, від імені якого на підставі Довіреності № 014024/20 від 12.11.2020 р. діє Директор Департаменту стягнення беззаставних кредитів Дяченко Дмитро Ігорович, надалі іменоване як «Клієнт», та Фактор: ТОВАРИСТВО З ОБМЕЖЕНОЮ ВІДПОВІДАЛЬНІСТЮ «ФІНАНСОВА КОМПАНІЯ «ЕЛІТ ФІНАНС», код ЄДРПОУ: 40340222, з місцезнаходженням за адресою: 03035, м. Київ, пл. Солом'янська, 2, в особі директора Наваренка Володимира Георгійовича, який діє на підставі Статуту, що надалі іменується «Фактор», з іншої сторони, що в подальшому разом іменуються «Сторони», а кожна окремо – «Сторона»

уклали цей Акт про наступне:

1. У відповідності та на виконання Договору факторингу № _____ від _____ 202_ р. (надалі – Договір) Клієнт передав, а Фактор отримав Право Вимоги, детальний опис складових якого наведений в Додатку № 1-1 до Договору.
2. Клієнт передав, а Фактор прийняв згідно з вимогами п. 2.3.1 Договору Реєстр Боржників Клієнта від _____ 202_ року на компакт-диску, складений за формою згідно із Додатком № 1-2 до Договору.
3. Загальна кількість переданих Боржників становить: _____
4. Загальний розмір заборгованості за Основними договорами Право вимоги за якими відступається складає:
 - 4.1. за тілом, нарахованими процентами, комісіями та всіма іншими платежами (грн. екв.)
 - 4.2. за штрафними санкціями (неустойками, пенею) _____ (грн.)
5. Даний Акт складено на виконання умов Договору.
6. Даний Акт складено в двох примірниках, по одному для кожної зі Сторін, що мають рівну юридичну силу, та є невід'ємною частиною Договору.

Клієнт:



Фактор:



Наваренко В.Г.

Додаток 2
до Договору
факторингу №4
від 20.12.2021

Додаток 3
до Договору факторингу №4
від 20.12.2021

Форма Акту погодження

Акт погодження

м. Київ «__» _____ 202_ р.

Даний Акт складено Сторонами на виконання умов Договору факторингу № _ від 20_ року (далі – Договір).

Підписанням даного Акту Сторони стверджують, що дійшли згоди з підстав, які призводять до повернення Права Вимоги за нижче вказаними Основними (кредитними) договорами.

П/Н	№ та назва Основного договору	Відомості про боржника (повна назва, інші реквізити згідно з Основним договором)	Сума грошових коштів, сплачених Фактором на рахунок Клієнта за відступлене Право Вимоги по Основному договору	Підстави визнання повернення права грошової вимоги по Основному договору

Клієнт:

Фактор:



**ФОРМА ПОВІДОМЛЕННЯ ПРО ВІДСТУПЛЕННЯ
(ДРУКУЄТЬСЯ НА ОФІЦІЙНОМУ БЛАНКУ КЛІЄНТА)**

Вихідний № [компанія]
від [• дата відправлення листа]

[• Прізвище] [• Ім'я] [• По батькові]
[• Вулиця] [• Будинок] [• Квартира]
[• Місто] [• Область] [• Індекс]

ПОВІДОМЛЕННЯ ПРО ВІДСТУПЛЕННЯ

Шановний(-а) [• Прізвище] [• Ім'я] [• По батькові]!

Станом на Ви маєте наступні зобов'язання з платежів за кредитним договором № [• № Кредитного договору] від [• дата Кредитного договору], укладеним між Вами та АТ «Альфа-Банк» («Кредитний договір»):

- кредитна заборгованість – [• Кредитна заборгованість] [• Валюта кредитного договору];
- заборгованість за процентами та щомісячними комісіями – [• Заборгованість за процентами] [• Валюта кредитного договору];
- заборгованість за штрафними санкціями - [• Заборгованість за штрафними санкціями] [• Валюта кредитного договору]

Між АТ «Альфа- Банк» (далі – **Первісний кредитор**) та ТОВ «ФК «ЕЛІТ ФІНАНС» Код ЄДРПОУ 40340222, місцезнаходження: 03035, м. Київ, пл. Солом'янська, 2 (далі – **Новий кредитор**) було укладено Договір факторингу № 4 від 20.12.2021 року, за яким АТ «Альфа-Банк» відступило своє право вимоги за Кредитним договором на користь ТОВ «ФК «ЕЛІТ ФІНАНС».

Таким чином, у відповідності зі статтею 516 Цивільного кодексу України цим ми повідомляємо Вам, що всі платежі за Кредитним договором Ви маєте здійснювати на користь ТОВ «ФК «ЕЛІТ ФІНАНС».

Звертаємо Вашу увагу на те, що сума щомісячного платежу залишається незмінною. Заборгованість за кредитом має бути сплачено на рахунок ТОВ «ФК «ЕЛІТ ФІНАНС» за наступними реквізитами:

№ договору	[• № Кредитного договору]
№ рахунку	IBAN UA 623003460000026507070037001
Код ЄДРПОУ отримувача:	40340222
Банк Отримувача:	АТ «АЛЬФА-БАНК»
Отримувач:	Товариство з обмеженою відповідальністю «Фінансова компанія

зток №4
інгу №4
12.2021

Код банку отримувача:	«Еліт Фінанс» 300346
Призначення платежу:	Повернення кредиту згідно з умовами Кред. договору № [• № Кредитного договору] _ від [• Дата Кредитного договору] _ р., [• Прізвище] [• Ім'я] [• По батькові], без ПДВ

Інформую Вас про те, що разом із відступленням прав вимоги Первісний кредитор відповідно до ст. 517 Цивільного кодексу України передає Новому кредитору документи, які засвідчують відступлені права, та інформацію, що є важливою для їх здійснення.

У разі виникнення будь-яких запитань з приводу вищенаведеного, прохання звертатися:
Телефон (093)523-41-23

Адреса 03035, м. Київ, пл. Солом'янська, 2
e-mail elitfinancefk@gmail.com

Директор Департаменту
стягнення беззаставних кредитів
АТ «Альфа-Банк»

Дяченко Д. І.

Підпис:



Директор
ТОВ «ФК «ЕЛІТ ФІНАНС»

Наваренко В.Г.

Підпис:



АКТ
прийому-передачі Основних договорів і документації до них

м. Київ

«___» _____ 202_ р.

Клієнт: Акціонерне товариство «АЛЬФА-БАНК» код ЄДРПОУ: 23494714, з місцезнаходженням за адресою: 03150, м. Київ, вул. В. Васильківська, 100, від імені якого на підставі Довіреності № 014024/20 від 12.11.2020 р. діє Директор Департаменту стягнення беззаставних кредитів Дяченко Дмитро Ігорович, надалі іменоване як «Клієнт», та
Фактор: ТОВАРИСТВО З ОБМЕЖЕНОЮ ВІДПОВІДАЛЬНІСТЮ «ФІНАНСОВА КОМПАНІЯ «ЕЛІТ ФІНАНС», код ЄДРПОУ: 40340222, з місцезнаходженням за адресою: 03035, м. Київ, пл. Солом'янська, 2, в особі директора Наваренка Володимира Георгійовича, який діє на підставі Статуту, що в подальшому разом іменуються «Сторони», а кожна окремо – «Сторона»

уклали цей Акт про наступне:

1. Клієнт/Уповноважена особа Клієнта передав(ла), а Фактор прийняв згідно з вимогами Договору факторингу від «___» _____ 202_ року (надалі – Договір), Основні договори, перелічені в Таблиці №1 цього Акту, та документацію до них, включаючи:
- оригінали Основних договорів копії паспорту, довідки про ідентифікаційний номер Боржника;
Даний Акт укладено на виконання умов Договору.
2. Даний Акт укладено в двох примірниках, по одному для кожної зі Сторін, що мають рівну юридичну силу.
3. Підписанням даного Акту Сторони стверджують та гарантують, що з приводу інформації та документів, що передані на підставі даного Акту претензій та зауважень одна до одної не мають.
4. Даний Акт є підтвердженням передачі Клієнтом/Представником Клієнта вказаних в ньому документів на користь Фактора.

Таблиця 1.

Номер кредитного договору	П.І.Б. боржника	Ідентифікаційний податковий номер боржника	Серія та номер паспорту Боржника

Від Клієнта:
Д. І. Дяченко



Фактор погоджений



Від Фактора:
В. Г. Наваренко

Додаток 5
Факторингу №4
20.12.2021

Додаток 6
до Договору факторингу №4
від 20.12.2021

АКТ
прийому-передачі Основних договорів і документації до них

м. Київ «___» _____ 201_ р.

Клієнт: Акціонерне товариство «АЛЬФА-БАНК» код ЄДРПОУ: 23494714, з місцезнаходженням за адресою: 03150, м. Київ, вул. В. Васильківська, 100, від імені якого на підставі Довіреності № 014024/20 від 12.11.2020 р. діє Директор Департаменту стягнення беззаставних кредитів Дяченко Дмитро Ігорович, надалі іменоване як «Клієнт», та Фактор: ТОВАРИСТВО З ОБМЕЖЕНОЮ ВІДПОВІДАЛЬНІСТЮ «ФІНАНСОВА КОМПАНІЯ «ЕЛІТ ФІНАНС», код ЄДРПОУ: 40340222, з місцезнаходженням за адресою: 03035, м. Київ, пл. Солом'янська, 2, в особі директора Наваренка Володимира Георгійовича, який діє на підставі Статуту, що в подальшому разом іменуються «Сторони», а кожна окремо – «Сторона»

уклали цей Акт про наступне:

1. Фактор передав, а Клієнт прийняв згідно з вимогами Договору факторингу від «__» _____ 202_ року (надалі – Договір), Основні договори, перелічені в Таблиці №1 цього Акту, та документацію до них, включаючи:
- оригінали Основних договорів, а також копії паспорту, довідки про ідентифікаційний номер Боржника.
2. Даний Акт укладено на виконання умов Договору.
3. Даний Акт укладено в двох примірниках, по одному для кожної зі Сторін, що мають рівну юридичну силу.

Таблиця 1.

Номер кредитного договору	П.І.Б. боржника	Ідентифікаційний податковий номер боржника	Серія та номер паспорту Боржника

Форму погоджено:

Від Клієнта:
Д. І. Дяченко



Від Фактора:
В.Т. Наваренко



Форма Акту повернення

Акт повернення

м. Київ

«__» _____ 202_ р.

Даний Акт складено Сторонами на виконання умов Договору факторингу від _____ 202_ року (далі – Договір).

Підписанням даного Акту Сторони стверджують, що дійшли згоди з підстав, призводять до повернення Права Вимоги за нижче вказаними Основними (кредитними договорами).

П/Н	№ та назва Основного договору	Відомості про боржника (повна назва, інші реквізити згідно з Основним договором)	Сума грошових коштів, сплачених Фактором на рахунок Клієнта за відступлене Право Вимоги по Основному договору	Підстави повернення права грошової вимоги по Основному договору	Сума грошових коштів, що підлягає поверненню Фактору

Фактор:

В.Г. Наваренко



Клієнт:



Прочито, пронумеровано та скріплено печаткою на

№ 0000000000

аркуш (ів)

АТ «Альфа Банк»

Диченко Д. І.

«Аль»



ТОВ «ФК «ЕЛІТ ФІНАНС»

Давидченко В. І.

