

м. Київ

06 березня 2020 року

ТОВАРИСТВО З ОБМЕЖЕНОЮ ВІДПОВІДАЛЬНІСТЮ «ФІНАНСОВА КОМПАНІЯ «ДОВІРА ТА ГАРАНТІЯ», надалі – **«Фактор»**, юридична особа за законодавством України, яке має статус фінансової установи за законодавством України та внесено до Державного реєстру фінансових установ України (реєстраційне свідоцтво № 435 від 19 листопада 2013 року), місцезнаходження: м. Київ, вул. Авіаконструктора Ігоря Сікорського, буд. 8, код ЄДРПОУ 38750239, в особі Директора Правника Олександра Петровича, який діє на підставі Статуту, з однієї сторони,

та

ТОВАРИСТВО З ОБМЕЖЕНОЮ ВІДПОВІДАЛЬНІСТЮ «ОТП ФАКТОРИНГ УКРАЇНА», надалі – **«Клієнт»**, юридична особа за законодавством України, місцезнаходження: м. Київ, вул. Фізкультури, буд. 28Д, код ЄДРПОУ 36789421, в особі Директора Коршуна Андрія Васильовича, що діє на підставі Статуту, та Експерта Управління контролінгу та аналітики Дирекції з фінансових питань Безпалька Дмитра Володимировича, що діє на підставі наказу від 18.11.2019 р. № 79-Д та Довіреності від 18.11.2019 р., з іншої сторони, спільно іменовані надалі - «Сторони», а кожне окремо – «Сторона», врахувавши, що Клієнт володіє, використовує та розпоряджається правами грошової вимоги до третіх осіб – Боржників, пов'язаними з наданими кредитами у відповідності до укладених кредитних договорів, погашення Боржниками Заборгованостей за якими не відбулось в строк з тих чи інших причин, уклали даний договір факторингу (далі - «Договір») про наступне.

1. Предмет договору

- 1.1. Клієнт передає (відступає) Фактору Права Вимоги а Фактор приймає Права Вимоги, що належить Клієнту, стає кредитором за Кредитними договорами.
- 1.2. Фактор здійснює фінансування Клієнта шляхом передачі грошових коштів в розпорядження Клієнту за відступлення Прав Вимоги за Плату, відповідно до умов цього Договору.
- 1.3. За цим Договором Фактор одержує право (замість Клієнта) вимагати від Боржників належного виконання всіх зобов'язань за Кредитними договорами.
- 1.4. Права Вимоги за Кредитними договорами переходять до Фактора з моменту виконання зобов'язання щодо перерахування всіх платежів, визначених п. 7 цього Договору, на підставі Акту приймання-передачі Реєстру Боржників, форма якого наведена у Додатку 3 до цього Договору. При цьому виконання Фактором та Клієнтом умов, що визначені цим пунктом, є необхідною та достатньою підставою для оформлення відступлення Права Вимоги. Додаткового оформлення відступлення Права Вимоги у цих випадках не вимагається.
- 1.5. Фактор має право здійснювати наступне відступлення Прав Вимоги (майнових прав), набутих за цим Договором, будь-яким третім особам без попереднього погодження з Клієнтом.
- 1.6. Укладення цього Договору не тягне за собою будь-яких змін умов Кредитних договорів.

2. Тлумачення термінів

- 2.1. Сторони домовились, що тут і надалі в цьому Договорі, Додатках до нього, наведені нижче терміни при відсутності в тексті вказівок на інше мають наступні значення:

Боржник - фізична особа та/або юридична особа, що уклала з АТ «ОТП Банк» Кредитний договір, право вимоги за яким перейшло до Клієнта на підставі Договорів відступлення права вимоги, їх правонаступники, поручителі, інші особи, що взяли на себе обов'язок виконати (повністю або частково) зобов'язання замість Боржника, дані про яких передані Фактору відповідно до умов Договору;

Договір - цей Договір з усіма змінами, доповненнями та додатками;

Договори відступлення прав вимоги – Договори купівлі-продажу прав вимоги (Договори факторингу), укладені між Клієнтом та АТ «ОТП Банк», за якими АТ «ОТП Банк» відступив (передав, продав) на користь Клієнта Права Вимоги, зазначені у Додатку № 5 до цього Договору;

Документація - документи, які є в наявності у Клієнта та засвідчують Права Вимоги, та надаються за необхідністю, а саме:

- кредитний договір;
- договір про кредитування поточного рахунку (овердрафт) з усіма супутніми документами (для забезпечення);
- договір застави;
- договір поруки;
- договір іпотеки;
- договір страхування;
- платіжні вимоги страхових компаній (за наявності);
- листи Боржникам (повідомлення, вимоги) щодо інформування про наявність простроченої заборгованості за наявності;
- листи Боржникам про дострокове припинення дії Кредитного договору з доказами їх направлення (вручення) за наявності;
- рішення суду стосовно Боржника/поручителів/предмету застави (за наявності);
- виконавчі документи стосовно Боржника/поручителів/предмету застави (за наявності);
- копії документів (договорів відступлення/купівлі-продажу/факторингу прав вимог, Реєстрів боржників тощо), що підтверджують право вимоги Клієнта;

Кредитні документи – оригінали / копії (за наявності) Кредитних договорів, Договорів овердрафту, разом з усіма та будь-якими додатками до них, а також будь-які інші супутні документи;

Кредитні договори - Кредитні договори, Договори овердрафту, укладені АТ «ОТП Банк» та Боржниками, і у відповідності до яких Боржникам були надані кредитні кошти, Права Вимоги за якими належать Клієнту, та перелік яких міститься у Додатку № 1 до цього Договору;

Поручителі – юридичні та/або фізичні особи, які уклали договори поруки з метою забезпечення виконання зобов'язань Боржників за Кредитними договорами;

Договори забезпечення – договори застави, поруки, іпотеки, що укладені у забезпечення зобов'язань Боржників за Кредитними договорами;

Реєстр Боржників - документ, що містить перелік особистих даних (ім'я, прізвище) Боржників та, в разі наявності, Поручителів, розміри Прав Вимоги кожного з Боржників із зазначенням суми заборгованості, а також інші дані про Боржників/Поручителів, разом з додатком у електронному вигляді (бази даних). Реєстр Боржників наведений в Додатку № 1 до цього Договору;

Банківська таємниця – інформація про Боржників, що складає банківську таємницю відповідно до статті 60 Закону України «Про банки і банківську діяльність»;

Дозволене розкриття банківської таємниці - розкриття Банківської таємниці, дозволене відповідними Кредитними договорами у разі порушення Боржниками їхніх зобов'язань за Кредитними договорами або на підставі письмової згоди Боржника / Поручителя та/або у відповідності до закону;

Законодавство - Цивільний кодекс України та Господарський кодекс України, інше законодавство України, що може бути застосоване до Сторін у зв'язку з підписанням цього Договору чи на підставі цього Договору;

Портфель Заборгованості - Сукупність невиконаних грошових зобов'язань Боржників перед Клієнтом, які складаються із заборгованості Боржників за тілом (основною сумою боргу) кредиту, за неоплаченими відсотками/процентами за користування кредитом. Розмір Портфеля Заборгованості розраховується станом на день підписання Сторонами цього Договору та викладений в Додатку № 1 до цього Договору;

Права Вимоги - права грошової вимоги щодо погашення заборгованості до Боржників, строк платежу за якою настав (наявна вимога), які виникли у Клієнта внаслідок укладення Договорів відступлення прав вимоги, та підтверджуються Документацією;

АТ «ОТП Банк» - Акціонерне товариство «ОТП Банк», яке є правонаступником Публічного акціонерного товариства «ОТП Банк», яке, в свою чергу, є правонаступником Закритого акціонерного банку «ОТП Банк», яке, в свою чергу, є правонаступником Акціонерного комерційного банку «Райффазенбанк Україна», юридична особа створена за законодавством України, код ЄДРПОУ 21685166, зареєстроване за адресою: 01033, м. Київ, вул. Жилианська, 43, МФО 300528;

Фінансування - надання Фактором грошових коштів в розпорядження Клієнта. Фінансування здійснюється в порядку та на умовах, передбачених цим Договором;

Плата – плата за цим Договором є грошова сума, визначена Сторонами, що передається Клієнтом Фактору за користування грошовими коштами.

3. Гарантії Клієнта

3.1. Підписанням цього Договору Клієнт гарантує, що йому належить Право Вимоги за Портфелем Заборгованості до Боржників, зазначених у Реєстрі Боржників, а також гарантує, що:

- відповідно до Законодавства він має право відступлення кожного Права Вимоги третім особам, в тому числі Фактору, а також, що в момент відступлення Права Вимоги Клієнту не відомі обставини, внаслідок яких Боржники мають право не виконувати вимогу Фактору;
- Боржники не є кредиторами Клієнта;
- вся інформація, добросовісно передана Клієнтом Фактору, є повною та правдивою і співпадає з останніми відомостями, якими володіє Клієнт;
- строк платежу за Документацією настав;
- інформація, зазначена в частині другій статті 12 Закону України «Про фінансові послуги та державне регулювання ринків фінансових послуг», йому надана Фактором в повному обсязі.

3.2. Клієнт гарантує, що для укладення та виконання Договору не вимагається жодних дозволів чи погоджень органів державної влади.

4. Гарантії Фактора

4.1. Підписанням цього Договору Фактор гарантує, що:

- він отримав всі необхідні погодження своїх органів на укладення з Клієнтом цього Договору;
- для укладення та виконання цього Договору не вимагається жодних подальших погоджень чи інших дій його органів;
- для укладення та виконання Договору не вимагається жодних додаткових дозволів та погоджень органів державної влади чи третіх осіб, в тому числі фінансових установ;
- він ознайомився з фактичним станом Портфеля Заборгованості, представленим йому Клієнтом та не має до цього жодних зауважень.

5. Виключення відповідальності Клієнта

5.1. Сторони погоджуються, що Клієнт не відповідає за невиконання або неналежне виконання Боржниками грошової вимоги, право якої відступається і яка пред'явлена до виконання Фактором.

6. Порядок відступлення Прав Вимоги

6.1. У відповідності до умов цього Договору Фактор здійснює Фінансування Клієнта за плату, а Клієнт відступає Фактору Права Вимоги до Боржників в розмірі Портфеля Заборгованості.

Загальний розмір Портфеля Заборгованості Боржників, Права Вимоги до яких відступається, складає **49 763 450,92 грн. (сорок дев'ять мільйонів сімсот шістьдесят три тисячі чотириста п'ятдесят гривень дев'яносто дві копійки)**, станом на дату підписання Сторонами цього Договору.

6.2. Оформлення відступлення Прав Вимоги відбувається в наступному порядку:

6.2.1. Клієнт передає, а Фактор приймає Права Вимоги в розмірі Портфеля Заборгованості.

6.2.2. Для підтвердження дійсності Права Вимоги, що відступається, Клієнт надає Фактору Документацію в порядку, передбаченому цим Договором.

Примітка: незважаючи на інші положення даного Договору Клієнт може передавати Фактору копії засвідчених належним чином документів, які стали підставою для ідентифікації Боржника Клієнтом.

6.2.3. Відступлення Права Вимоги за цим Договором здійснюється без згоди Боржників.

6.3. З моменту переходу до Фактора Прав Вимоги, відповідно до умов п. 1.4 цього Договору, всі гарантії, надані Боржниками щодо заборгованості, стають дійсними для Фактора та вважаються наданими Фактору. Разом з Правами Вимоги Фактору переходять всі інші пов'язані з ними права, в обсязі та на умовах, що існували на момент переходу цих прав, зокрема, пред'явлення претензій Боржникам щодо заборгованості, право на звернення до суду за місцем, визначеним чинним законодавством, право на всі суми, які Фактор одержить від Боржників на виконання його вимог, та інші.

6.4. У випадку, якщо з моменту переходу до Фактора Прав Вимоги, Клієнт отримав від Боржників будь-яку суму грошових коштів в погашення їх Заборгованості, Клієнт зобов'язаний перерахувати вказану суму Фактору протягом 5 (п'яти) банківських днів з моменту її отримання. Вказана в цьому пункті Договору сума перераховується за наступними реквізитами:

№ рахунку отримувача	IBAN – UA 57 300346 0000026506013098901
Отримувач:	ТОВ «ФК «ДОВІРА ТА ГАРАНТІЯ»
Код отримувача:	38750239
Банк отримувача:	АТ «Альфа Банк», МФО 300346
Код банку отримувача:	23494714

6.5. Клієнт зобов'язаний відступити (передати) права за всіма Договорами забезпечення, укладеними Боржниками/Майновими поручителями для забезпечення виконання зобов'язань за Кредитними договорами Боржниками, права вимоги за якими належить Клієнту. Передача таких договорів має бути оформлена відповідним договором про відступлення прав вимоги за договорами забезпечення. Відступлення права вимоги за Договорами забезпечення, що засвідчені нотаріально, здійснюється шляхом укладення Сторонами нотаріально засвідчених договорів про відступлення права вимоги за такими Договорами забезпечення. Типові форми Договорів відступлення прав вимог за договорами забезпечення перебрані Додатками № 6, 7 до цього Договору. При цьому, Фактор несе витрати, пов'язані з посвідченням таких договорів про відступлення права вимоги та внесенням змін до відповідних державних реєстрів (в.т.ч. витрати по заміні обтяжувача у Державному реєстрі обтяжень рухомого майна за Договорами забезпечення, що укладені в простій письмовій формі).

У разі якщо буде виявлено, що забезпечення (іпотека/застава) були припинені незаконно, шахрайським способом, виникли незаконні підстави для припинення записів про обтяження іпотекою/заставою у відповідних державних реєстрах тощо, Клієнт за письмовим зверненням Фактора зобов'язаний здійснити всі необхідні заходи для відновлення відповідних записів та укласти відповідний Договір відступлення права вимоги за договором забезпечення протягом 30 (тридцяти) календарних днів з моменту отримання такого запиту.

6.6. З моменту переходу до Фактора Прав Вимоги, відповідно до умов п. 1.4 цього Договору, Клієнт не має права:

- проводити будь які операції відносно заборгованості Боржників (реструктурувати заборгованості та інше),
- відступати Права Вимоги до Боржників іншим особам,
- надавати Боржникам дозволи або вказівки про перерахування грошових коштів по сплаті Заборгованості на рахунки Клієнта.

7. Фінансування. Платежі

7.1. Сторони домовились, що станом на дату підписання Сторонами цього Договору сума Фінансування складає **166 138,08 грн. (сто шістьдесят шість тисяч сто тридцять вісім гривень вісім копійок)** без ПДВ.

7.2. Фактор здійснює Фінансування Клієнта шляхом перерахування 100% (ста відсотків) суми Фінансування, згідно з п. 7.1 цього Договору, на банківський рахунок Клієнта **не пізніше 23 березня 2020 року**.

7.3. Всі витрати, пов'язані зі здійсненням Фактором Фінансування Клієнта, в тому числі і витрати на банківський переказ, несе Фактор.

7.4. Плата за користування грошовими коштами, наданими у розпорядження Клієнта за цим Договором, здійснюється шляхом перерахування Клієнтом на рахунок Фактора грошових коштів в розмірі 100,00 грн. (сто гривень).

7.5. Після здійснення всіх розрахунків за договором Сторони підписують Акт приймання-передачі Реєстру Боржників.

8. Порядок обміну Документацією

8.1. Після здійснення Фінансування, передбаченої п. 7.2 цього Договору, Клієнт повинен передати Фактору Кредитні документи, а також інші документи, які засвідчують права, що відступаються, та інформацію, яка є важливою для їх здійснення за актом прийому-передачі Документації (Додаток 2 до цього Договору) протягом 60 (шістдесяти) робочих днів з дати здійснення Фінансування.

Розкриття Банківської таємниці у зв'язку з передачею Документації та, зокрема, Кредитних договорів Фактору вважається Дозволим розкриттям Банківської таємниці та не є порушенням чинного законодавства України.

8.2. Оригінали розрахунків заборгованості станом на дату укладення цього Договору надаються Клієнтом впродовж 60 (шістдесяти) календарних днів з дати підписання Договору за письмовим запитом Фактора у формі, наведеній у Додатку № 8. Запити Фактора щодо надання розгорнутих виписок/детальних розрахунків заборгованості по рахунках обліку заборгованості за Кредитними договорами можуть надаватись Клієнтом протягом 24 (двадцяти чотирьох) місяців від дати підписання Сторонами акту приймання-передачі Документації виключно за рішенням та/або ухвалою суду.

Примітка: запит Фактора щодо надання розгорнутих виписок/детальних розрахунків заборгованості виконується у строк не менше 3 робочих днів з моменту отримання Клієнтом запиту.

8.3. Клієнт зобов'язаний надати Фактору копії Договорів відступлення права вимоги на підставі яких ним було набуто Право Вимоги та витяги з реєстрів Боржників до цих договорів, що стосуються Боржників, Право Вимоги до яких перейшло до Фактора.

8.4. Клієнт надає Фактору електронний реєстр для формування письмових повідомлень (листів) Боржникам та Поручителям про відступлення Прав Вимоги за Кредитними договорами за формою, погодженою Сторонами в Додатку № 4 до цього Договору, протягом 10 (десяти) робочих днів з дати здійснення Фінансування у відповідності до п. 7.2 цього Договору.

Фактор самостійно, не пізніше 10 (десяти) календарних днів з моменту передачі Клієнтом електронного реєстру для формування повідомлень (листів) про відступлення Прав Вимоги, формує повідомлення та здійснює їх відправлення Боржникам за власний рахунок. Підтвердженням належного повідомлення Боржників про відступлення Клієнтом Прав Вимоги за Кредитними договорами Фактору є реєстр відправленої кореспонденції. Протягом 5 (п'яти) робочих днів з дати відправлення відповідних повідомлень Боржникам та Поручителям, Фактор зобов'язаний надати Клієнту копії документів, що засвідчують відправку таких повідомлень. У разі наявності Боржників, що зареєстровані на тимчасово окупованих територіях Донецької та Луганської областей, докази відправлення таких повідомлень, Фактор повинен надати Клієнту після фактичної можливості та роботи Укрпошти на даній території.

8.5. У разі укладення Сторонами договорів, передбачених п. 6.5 цього Договору, Фактор за власний кошт направляє повідомлення Іпотекодавцю/Заставадавцю повідомлення про відступлення права вимоги за договором іпотеки/застави протягом 5 (п'яти) днів з моменту внесення змін до запису про іпотеку/заставу у відповідному державному реєстрі.

8.6. Право вимоги до Боржників не підлягає поверненню Клієнту.

8.7. Після переходу Прав Вимоги від Клієнта до Фактора заборонено видавати Позичальникам/Поручителям, Права Вимоги до яких перейшли від Клієнта до Фактора, будь-які документи про припинення зобов'язань за Кредитними договорами без зазначення про перехід Прав Вимоги до Фактора.

9. Права та обов'язки Сторін

9.1. Сторони зобов'язуються належним чином виконувати свої зобов'язання за цим Договором.

9.2. Клієнт зобов'язується:

9.2.1. у строк, вказаний в п. 8.1 цього Договору, передати Фактору усі Кредитні документи та підписати акт приймання-передачі Документації, форма якого наведена у Додатку № 2 до цього Договору.

9.2.2. у разі укладення Сторонами договорів, передбачених п. 6.6 цього Договору, вчиняти всі необхідні дії для відновлення прав іпотеко-/заставадержателя у відповідних державних реєстрах та укласти відповідні Договори відступлення прав вимоги за договорами забезпечення протягом 30 (тридцяти) календарних днів з моменту отримання запиту Фактора.

9.3. Фактор зобов'язується:

9.3.1. вчасно та у повному обсязі здійснити Фінансування Клієнта;

9.3.2. не розкривати Банківську таємницю (крім винятку, якщо таке розкриття є Дозволим розкриттям Банківської таємниці) та зберігати сувору конфіденційність стосовно всієї інформації конфіденційного або особистого характеру, що стосується Кредитних договорів та / або Боржників / Поручителів;

9.3.3. вжити всіх необхідних заходів щодо виконання вимог Закону України «Про захист персональних даних» до початку інформаційного обміну персональними даними, які Фактор прямо або опосередковано отримає відповідно до цього Договору.

9.4. З усіх питань, що стосуються виконання цього Договору, Сторони дотримуватимуться чинного законодавства України.

10. Конфіденційність

10.1. Сторони погодили, що будь-яка інформація, що стосується Договору, в тому числі конфіденційна інформація та комерційна таємниця, з врахуванням виключень, передбачених положеннями законодавства України, не може розголошуватись третім особам, окрім випадків, коли інша Сторона дасть на це попередню письмову згоду.

10.2. За порушення п. 10.1 Договору винна Сторона несе відповідальність в розмірі завданих збитків.

10.3. Дія п.п. 10.1-10.2 цього Договору продовжується протягом 5 (п'яти) років поспіль з моменту припинення дії цього Договору.

11. Листування між Сторонами

11.1. Оскільки в цьому Договорі не зазначено іншого, всі повідомлення та інші заяви (окрім Реєстру Боржників в електронному вигляді), пов'язані з даним Договором повинні мати письмову форму та будуть вважатися правильно відправленими при умові збереження письмової форми та особистої доставки чи через визначену кур'єрську фірму, що надає цілодобові послуги, або рекомендованим листом (з попередньо сплаченою пересилкою та письмовим підтвердженням про отримання) відповідній Стороні на зазначену нижче адресу:

а) Для Клієнта:

адреса для поштової кореспонденції: 03150, м. Київ, вул. Фізкультури, 28Д.

б) Для Фактора:

адреса для поштової кореспонденції: 04112, м. Київ, вул. Авіаконструктора Ігоря Сікорського, буд. 8.

11.2. Сторони будуть негайно письмово повідомляти про будь-які зміни даних, зазначених в п. 11.1 цього Договору. При відсутності правильного повідомлення про зміну даних всі заяви, відправлені іншій Стороні, доставлені на вищезазначені адреси, вважаються правильно складеними.

12. Відповідальність Сторін і вирішення спорів

12.1. Сторони несуть відповідальність за невиконання або неналежне виконання своїх обов'язків за цим Договором згідно з цим Договором та чинним законодавством України;

12.2. Сторона не несе відповідальності за порушення Договору, якщо воно сталося не з її вини.

12.3. Клієнт у зобов'язанні відповідає перед Фактором за недійсність переданої йому вимоги згідно з чинним законодавством України.

12.4. Клієнт не відповідає перед Фактором за невиконання або неналежне виконання Боржниками їх обов'язків за Кредитними договорами.

12.5. Фактор несе відповідальність за вчасне перерахування платежів, передбачене цим Договором. У випадку прострочення перерахування платежів, Клієнт може вимагати від Фактора сплати неустойки після такого прострочення згідно з чинним законодавством України.

12.6. У випадку будь-яких спорів, що виникають між Сторонами у зв'язку з укладенням, тлумаченням, виконанням та правовими наслідками Договору чи будь-якого з його положень, Сторони намагаються вирішити спір шляхом переговорів.

12.7. 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 (тридцяти) календарних днів** від дати виникнення цього спору, будуть розглядатись компетентним господарським судом України.

13. Строк та припинення дії Договору

13.1. Цей Договір набирає чинності з моменту його підписання Сторонами і діє до повного виконання Сторонами своїх зобов'язань за цим Договором.

13.2. Цей Договір може бути розірваний: (а) за взаємною згодою Сторін; (б) будь-якою із Сторін в односторонньому порядку у випадку, якщо інша Сторона грубо порушує положення цього Договору; (в) з інших підстав, не заборонених чинним законодавством України.

14. Заключні положення

14.1. Договір набирає чинності з моменту підписання його Сторонами та діє до повного його виконання Сторонами.

14.2. Зміни до Договору можуть бути внесені виключно шляхом підписання Сторонами додаткової угоди до цього Договору.

14.3. Даний Договір є наслідком повного порозуміння Сторін і заміняє всі попередньо складені Сторонами у будь-якій формі заяви, що стосуються предмету Договору.

14.4. Якщо будь-яке положення Договору було визнане недійсним чи невиконаним, інші положення цього Договору залишаються дійсними. У такому випадку Сторони Договору приймають нові положення замість положень, які визнані недійсними чи невиконаними.

14.5. Сторони є платниками податку на прибуток на загальних підставах, передбачених Податковим кодексом України.

14.6. Договір складений в двох однакових примірниках (по одному для кожної зі Сторін).

14.7. Всі Додатки та Додаткові угоди до Договору складають його невід'ємну частину.

14.8. Після підписання Сторонами цього Договору всі попередні переговори між ними, листування, попередні угоди та протоколи про наміри з питань, що так чи інакше стосуються цього Договору, втрачають юридичну силу.

14.9. Взаємовідносини Сторін, не врегульовані цим Договором, регулюються діючим Законодавством України.

14.10. Кожна з Сторін цим підтверджує, що:

- вона має усі, передбачені чинним законодавством та установчими документами Сторони повноваження укласти цей Договір;

- її представник, який підписує цей Договір, має усі необхідні повноваження у відповідності з законодавством, установчими документами Сторони для того, щоб представляти Сторону та укладати від її імені цей Договір; що не вимагається будь-яких подальших/попередніх схвалень укладення Договору;

- не існує будь-яких обмежень на укладення Стороною (підписання представником Сторони) цього Договору.

14.11. Використання при вчиненні цього Договору, а також оформлення будь-яких документів, пов'язаних з його виконанням, факсимільного відтворення підпису за допомогою засобів механічного або іншого копіювання (в т.ч. використання факсиміле), електронно-числового підпису або іншого аналога власноручного підпису не допускається.

14.12. Сторони повідомляють одна одну про зміну їх місцезнаходження, банківських реквізитів, зміни у наданих для укладення та виконання цього Договору документах протягом не більш як 10 (десяти) робочих днів з дня відповідних змін.

15. Персональні дані.

15.1. Я/Ми, особи, уповноважені на підписання даного Договору (надалі – «Власник»), підписанням цього Договору надаю/ємо іншій Стороні свою однозначну згоду/дозвіл на:

- обробку іншою Стороною персональних даних Власника (будь-якої інформації про Власника, що стосується Власника, в тому числі, однак не виключно інформації щодо прізвища, власного імені, по батькові, паспортних даних, ідентифікаційного коду, дати, місця народження, громадянства, адреси проживання, адреси реєстрації, тощо (надалі – «Персональні дані») з метою:

- (1) укладання, зміни та/чи виконання будь-яких договорів щодо надання банківських та/чи інших фінансових послуг (кредитних договорів, договорів забезпечення, договорів про відкриття та обслуговування поточних/карткових/депозитних (вкладних) рахунків в іноземній та/чи національній валюті, договорів про видачу та обслуговування дебетних та/чи кредитних карток будь-якої платіжної системи, договору про надання послуг дистанційного обслуговування засобами зв'язку;
- (2) надання третіми особами (будь-які особи з якими Власник перебуває у договірних відносинах, а також члени материнської групи іншої Сторони) послуг іншій Стороні для виконання нею своїх функцій та/або для виконання укладених іншою Стороною договорів;
- (3) захисту іншою Стороною своїх прав та інтересів, у т.ч. передача даних фінансовим установам;
- (4) здійснення іншою Стороною прав та виконання обов'язків за іншими відносинами між іншою Стороною та Власником.

- передачу (поширення), у т.ч. транскордонну іншою Стороною Персональних даних Третім особам та включення Персональних даних до бази Персональних даних іншої Сторони з метою зазначеною в п.п. 1-4 ч. 2 п. 15.1 цього Договору та без необхідності надання Власнику письмового повідомлення.

15.2. Власник персональних даних надає/ють свою згоду на обробку Персональних даних на термін, який є необхідним відповідно до мети обробки Персональних даних, передбаченої даною згодою/дозволом, однак у будь-якому випадку до моменту припинення іншої Сторони та/або його правонаступників.

Підписанням даного Договору Власник персональних даних підтверджує факт інформування його про володільця Персональних даних, склад та зміст зібраних персональних даних, права такого суб'єкта визначені Законом України «Про захист персональних даних», мету збору персональних даних та осіб, яким передаються його Персональні дані.

Застереження: Термін «обробка персональних даних» визначається чинним законодавством України

15.3. Укладенням цього Договору Сторони підтверджують наявність згоди фізичних осіб, чиї персональні дані передаються одна одній на передачу та обробку іншою Стороною Персональних даних цих осіб із метою зазначеною в підпунктах 1-4 ч. 2 п. 15.1 цього Договору.

15.4. Сторони погоджуються, що при підписанні, та/або виконанні цього Договору одна щодо іншої вони виступають «третіми особами» у розумінні статті 2 Закону України «Про захист персональних даних».

16. Адреси та реквізити Сторін:

Клієнт:

ТОВ «ОТП Факторинг Україна»

03150, м. Київ, вул. Фізкультури, 28Д

Код ЄДРПОУ 36789421

IBAN - UA 56 300528 0000026000455046387

Тел.: +38 (044) 495-93-93

Фактор:

ТОВ «ФК «ДОВІРА ТА ГАРАНТІЯ»

04112, м. Київ, вул. Авіаконструктора Ігоря

Сікорського, буд. 8

Код ЄДРПОУ: 38750239

IBAN – UA 57 300346 0000026506013098901



/ Коршун А.В. /

/ Безпалько Д.В. /



/ Правник О.П. /

ПЕРЕЛІК ДОГОВОРІВ ВІДСТУПЛЕННЯ ПРАВ ВИМОГИ

№ п/п	№ кредитного договору	№ договору	Дата договору
1	ML-507/069/2008 DD 29.07.08	Договір купівлі-продажу кредитного портфелю	29.06.2010
2	ML-001/151/2007 DD 11.12.07	Договір купівлі-продажу кредитного портфелю	28.05.2010
3	ML-021/027/2008 DD 22.07.08	Договір купівлі-продажу кредитного портфелю	28.05.2010
4	ML-005/157/2008 DD 20.08.08	Договір купівлі-продажу кредитного портфелю	28.05.2010
5	ML-001/026/2008 DD 26.02.08	Договір купівлі-продажу кредитного портфелю	28.05.2010
6	ML-011/013/2007 DD 24.10.07	Договір купівлі-продажу кредитного портфелю	05.11.2010
7	ML-010/347/2008 DD 03.09.08	Договір купівлі-продажу кредитного портфелю	24.12.2010
8	RML-502/004/2007 OT 09.08.07	Договір купівлі-продажу кредитного портфелю	29.06.2010
9	ML-005/152/2008 DD 12.08.08	Договір купівлі-продажу кредитного портфелю	28.05.2010
10	ML-001/083/2008 DD 24.07.08	Договір купівлі-продажу кредитного портфелю	28.05.2010
11	ML-507/047/2008 DD 25.06.08	Договір купівлі-продажу кредитного портфелю	29.06.2010
12	ML-501/124/2007 OT 21/08/2007	Договір купівлі-продажу кредитного портфелю	28.05.2010
13	ML-0DE/18/2008 від 17.01.2008	Договір купівлі-продажу кредитного портфелю	27.04.2012
14	ML-300/479/2007	Договір купівлі-продажу кредитного портфелю	12.11.2010
15	ML-021/001/2008	Договір купівлі-продажу кредитного портфелю	10.12.2010
16	ML-301/362/2008 DD 15.08.08	Договір купівлі-продажу кредитного портфелю	29.06.2010
17	ML-001/003/2008 DD 18.01.08	Договір купівлі-продажу кредитного портфелю	27.05.2011
18	ML-507/065/2008 DD 21.07.08	Договір купівлі-продажу кредитного портфелю	29.06.2010
19	ML-507/063/2008 DD 17.07.08	Договір купівлі-продажу кредитного портфелю	28.05.2010
20	ML-F01/025/2007 DD 29.10.07	Договір купівлі-продажу кредитного портфелю	24.12.2010

Клієнт:

ТОВ «ОТП Факторинг Україна»
03150, м. Київ, вул. Фізкультури, 28Д
Код ЄДРПОУ: 36789421
IBAN - UA 56 300528 0000026000455046387

Директор

Коршун А.В. /

Експерт Управління контролінгу та аналітики, Дирекції з фінансових питань



Безпалько Д.В. /

М.П.

Фактор:

ТОВ «ФК «ДОВІРА ТА ГАРАНТІЯ»
04112, м. Київ, вул. Авіаконструктора Ігара Сікорського, буд. 8
Код ЄДРПОУ: 38750239
IBAN - UA 57 300346 0000026506013098901

Директор

Григорук О.П. /

М.П.

