

ДОГОВІР ФАКТОРИНГУ № 27/10/20/1

м. Дніпро

«27» жовтня 2020 року

Товариство з обмеженою відповідальністю «ОТП Факторинг Україна», надалі – «Клієнт», ідентифікаційний код 36789421, що знаходиться за адресою: 03150, м. Київ, вул. Фізкультури, буд. 28-Д, в особі Коробки Віталія Володимировича, що діє на підставі довіреності, посвідченої 12 травня 2020 року приватним нотаріусом Київського міського нотаріального округу Івановою О.П., зареєстрованої в реєстрі за № 124, з одного боку, та

Товариство з обмеженою відповідальністю «Факторингова компанія «Фінвест Груп», надалі – «Фактор», ідентифікаційний код 42323667, що знаходиться за адресою: 49033, м. Дніпро, пр. Богдана Хмельницького, буд. 208 Б, оф. 9, яке має статус фінансової установи за законодавством України та внесене до Державного реєстру фінансових установ України (реєстраційне свідоцтво ФК №1098 від 18.09.2018 року), в особі директора Падалки Юрія Павловича, що діє на підставі Статуту, з другого боку,

спільно іменовані надалі «Сторони», а кожен окремо – «Сторона», врахувавши, що Клієнт володіє, використовує та розпоряджається правом грошової вимоги до третьої особи – Боржника, пов'язаного з наданням кредитом у відповідності до укладеного Кредитного договору №CNL-301/412/2007 від 19.07.2007 року, погашення Боржником Заборгованості за яким не відбулось в строк з тих чи інших причин, уклали даний Договір факторингу (далі - «Договір»).

1. Предмет договору

- 1.1. Клієнт (Первісний Кредитор) передає, а Фактор (Новий Кредитор) приймає право грошової вимоги, що належить Клієнту, і стає кредитором за Кредитним договором, в розмірі Заборгованості по Кредитному договору.
- 1.2. Фактор передає грошові кошти в розпорядження Клієнта за плату шляхом дисконтування суми Заборгованості відповідно до умов цього Договору.
- 1.3. За цим Договором Фактор одержує право (замість Клієнта) вимагати від Боржника належного виконання всіх зобов'язань за Кредитним договором.

2. Тлумачення термінів

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, громадянка України ідентифікаційний номер _____, паспорт серії _____, виданий _____ України в Дніпропетровській області. року, що зареєстрована за адресою: м. Дніпропетровськ, вул. Червона, _____ яка уклала Кредитний договір із Закритим акціонерним товариством «ОТП Банк», правонаступником якого є Публічне акціонерне товариство «ОТП Банк», не виконує свої зобов'язання за зазначеним договором, а також будь-які представники Боржника, фінансові та майнові поручителі, повірені, правонаступники, 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;
Документація	документи, які є в наявності у Клієнта та засвідчують права грошової вимоги, що передаються, а саме, оригінал Кредитного договору №CNL-301/412/2007 від 19.07.2007 року з усіма супутніми документами;
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;
Заборгованість	сукупність невиконаних грошових зобов'язань Боржника перед Клієнтом, які складаються із заборгованості Боржника за тілом (основною сумою) кредиту, за неоплаченими відсотками за користування кредитом, за платою (комісією) за ведення кредитної справи, а також за неоплаченою неустойкою. Розмір Заборгованості розраховується станом на день підписання Сторонами цього Договору;



Кредитний договір	Кредитний договір №CNL-301/412/2007 від 19.07.2007 року, укладений Закритим акціонерним товариством «ОТП Банк», правонаступником якого є Публічне акціонерне товариство «ОТП Банк», та Боржником, у відповідності до якого перший надав Боржнику грошові кошти (кредит) в розмірі та на умовах, встановлених договором, а Боржник зобов'язався повернути кредит та сплатити проценти, а також додаткові угоди до цих договорів;
Право Вимоги	право грошової вимоги Клієнта до Боржника, строк платежу за якою настав (наявна вимога), щодо погашення Заборгованості, яка виникла на підставі Кредитного договору, та підтверджується Документацією. Право грошової вимоги за Кредитним договором було відступлено Клієнту на підставі Договору купівлі-продажу кредитного портфеля від 25 листопада 2011 року, укладеного з Публічним акціонерним товариством «ОТП Банк».

3. Запевнення та гарантії

- 3.1. Кожна із Сторін заявляє і гарантує іншій Стороні, що наступні заяви та гарантії є правдивими, точними і повними на момент укладення цього Договору:
 - 3.1.1. Сторона є юридичною особою, яка належним чином створена та існує за законодавством України, і має необхідну правосдатність та дієздатність, а також ліцензії/дозволи/свідчення та інші необхідні погодження державних органів для укладення та виконання положень цього Договору;
 - 3.1.2. фізична особа, яка зазначена в преамбулі Договору і підписала її від імені Сторони, наділена достатніми для цього повноваженнями, що не скасовані і не обмежені, всі внутрішні процедури відповідної Сторони, передбачені установчими документами та іншими внутрішніми нормативними документами Сторони, необхідні для реалізації цих повноважень, виконані в повному обсязі і належним чином;
 - 3.1.3. по відношенню до кожної зі Сторін не існує ніяких дій або документів з боку суду, господарського або третейського суду, органів державної виконавчої служби, правоохоронних і будь-яких інших органів, служб, посадових осіб, юридичних або фізичних осіб, що можуть привести до невиконання або неналежного виконання Стороною своїх зобов'язань за цим Договором або до визнання його недійсним чи неукладеним;
 - 3.1.4. укладення і виконання кожною зі Сторін цього Договору не суперечить жодному положенню угод (договорів) цієї Сторони з третіми особами;
 - 3.1.5. відсутні будь-які інші обставини, які б обмежували Сторони в укладенні та виконанні цього Договору.
- 3.2. Клієнт відповідає перед Фактором за недійсність Прав Вимоги.
- 3.3. На момент укладення цього Договору Клієнту не відомо (та документально не підтверджено) про існування дій з боку будь-яких органів, служб, посадових, юридичних або фізичних осіб, що можуть привести до невиконання або неналежного виконання зобов'язань за цим Договором, визнання його недійсним чи неукладеним.
- 3.4. Клієнт гарантує, що грошові вимоги, права яких відступаються за цим Договором, є дійсними на момент відступлення, виникли на законних підставах, не погашені, не прощені, не списані, не стягнені, а також, що грошові вимоги не відступлені Клієнтом третім особам, Клієнтом не укладено угод про заміну зобов'язань, у Боржника немає інших законних підстав для відмови від виконання таких вимог.
- 3.5. Клієнт гарантує Фактору, що Боржник не має зустрічних однорідних грошових вимог до Клієнта.
- 3.6. Всі обов'язки Закритого акціонерного товариства «ОТП Банк», правонаступником якого є Публічне акціонерне товариство «ОТП Банк», перед Боржником, які випливають з Кредитного договору, на момент укладення цього Договору виконані в повному обсязі.
- 3.7. Клієнт гарантує та відповідає перед Фактором, що обробка персональних даних Боржника Клієнтом до відступлення Прав вимог по цьому Договору здійснювалась у повній відповідності до Закону України «Про захист персональних даних».
- 3.8. Клієнт підтверджує, що інформація, зазначена в частині другій статті 12 Закону України «Про фінансові послуги та державне регулювання ринків фінансових послуг» йому надана Фактором в повному обсязі.
- 3.9. Відступлення Права Вимоги за цим Договором здійснюється без згоди Боржника.



4. Виключення відповідальності Клієнта

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

5. Порядок Фінансування

- 5.1. У відповідності до умов цього Договору Фактор передає грошові кошти в розпорядження Клієнта за плату шляхом дисконтування суми Заборгованості, а Клієнт відступає Факторові Право грошової вимоги до Боржника в розмірі Заборгованості, яке виникло внаслідок укладення з Боржником Кредитного договору та надання Боржнику кредитних коштів згідно умов Кредитного договору.
- 5.2. Загальний розмір Заборгованості Боржника, Право Вимоги щодо якої відступається, складає **71 223,56 шв. франків** (сімдесят одна тисяча двісті двадцять три швейцарських франків **56 сантимів**), що станом на дату підписання Сторонами цього Договору становить **2 225 187,83 грн.** (два мільйона двісті двадцять п'ять тисяч сто вісімдесят сім гривень **83 копійки**) за офіційним курсом Національного банку України **31,2423 грн. за 1 шв. франк**, з яких:
- заборгованість за основною сумою боргу за фінансовим кредитом – **2 131 776,79** (два мільйони сто тридцять одна тисяча сімсот сімдесят шість гривень **79 копійок**);
 - заборгованість за процентами – **93 411,04** (дев'яносто три тисячі чотириста одинадцять гривень **04 копійки**).

6. Ліміт фінансування. Платежі

- 6.1. Сторони домовились, що ліміт Фінансування складає **580 530,50 грн.** (п'ятсот вісімдесят тисяч п'ятсот тридцять гривень **50 копійок**), без ПДВ.
- 6.2. Фактор здійснює Фінансування Клієнта шляхом одноразового перерахування суми, що вказана в п.6.1 цього Договору, на вказаний Клієнтом рахунок протягом 2 (двох) робочих днів з моменту підписання Сторонами цього Договору.
- 6.3. Днем здійснення Фінансування вважається день надходження грошових коштів в повному обсязі на рахунок Клієнта.

7. Права та зобов'язання Сторін

7.1. Клієнт зобов'язаний:

- 7.1.1. Протягом 2 (двох) робочих днів від дня здійснення Фінансування згідно розділу 6 цього Договору передати Новому кредитору Документацію за Актом приймання-передачі документів.
- 7.1.2. Протягом 2 (двох) робочих днів від дня здійснення Фінансування згідно розділу 6 цього Договору сповістити Боржника про відступлення Прав Вимоги Фактору і повідомити, що платежі по Кредитному договору повинні сплачуватись на користь Нового кредитора в гривнях за офіційним курсом Національного банку України на дату здійснення платежу за реквізитами: IBAN: UA 53 300528 0000026501455000695.
- Повідомлення повинне бути направлено Боржнику поштою в письмовій формі з повідомленням про вручення.
- Повідомлення повинне бути підписане уповноваженою особою Клієнта та засвідчено печаткою Клієнта.
- Копії повідомлень, поштових реєстрів відправлення та поштових повідомлень про вручення відправлення повинні бути надані Фактору.

7.2. Фактор зобов'язується:

- 7.2.1. Здійснити Фінансування Клієнта згідно розділу 6 цього Договору.
- 7.3. Клієнт має право:
- 7.3.1. Вимагати від Фактора здійснення Фінансування згідно розділу 6 цього Договору.
- 7.4. Фактор має право:
- 7.4.1. На наступне відступлення (продаж) права грошової вимоги третім особам.

8. Конфіденційність

- 8.1. Сторони погодили, що будь-яка інформація, що стосується Договору, в тому числі інформація, що містить банківську, комерційну таємницю та персональні дані з урахуванням виключень, передбачених положеннями законодавства України вважається конфіденційною і не може розголошуватись третім особам, окрім випадків, коли друга Сторона дасть на це попередню письмову згоду. Фактор гарантує забезпечення адекватного режиму доступу, обробки і захисту конфіденційної інформації відповідно до вимог чинного законодавства України.



- 8.2. За порушення п. 8.1 Договору винна Сторона несе відповідальність в розмірі завданих збитків.
- 8.3. Дія п.п. 8.1-8.2 цього Договору продовжується протягом 5 років поспіль з моменту припинення дії Договору.

9. Персональні дані

- 9.1. Я/Ми, особа(и), уповноважена(и) на підписання Договору від імені Фактора (надалі – «Власник/и персональних даних»), підписанням даного Договору надаю/ємо Клієнту свою однозначну згоду/дозвіл на:
- обробку Клієнтом персональних даних Власника(ів) персональних даних (будь-якої інформації про Власника/ків персональних даних або інформації, що стосується Власника/ків персональних даних, 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, номерів контактних телефонів/факсів, адреси електронної пошти тощо (надалі – «Персональні дані») з метою:
 - (1) укладення, зміни, припинення договорів, виконання договорів, а також для здійснення дій, пов'язаних із укладенням, зміною, припиненням та/або виконанням договорів, у тому числі шляхом здійснення прямих контактів із Власником/ами персональних даних за допомогою засобів зв'язку,
 - (2) надання третіми особами (будь-які особи з якими Клієнт перебуває у договірних відносинах, а також члени Групи ОТП) послуг Клієнтом для виконання ним своїх функцій та/або для виконання укладених з Клієнтом договорів,
 - (3) захисту Клієнтом своїх прав та інтересів,
 - (4) здійснення Клієнтом прав та виконання обов'язків за іншими відносинами між Клієнтом та Власником/ами персональних даних або Партнером.
 - передачу (поширення), у т.ч. транскордонну, Клієнтом Персональних даних Третім особам, зміну, знищення Персональних даних або обмеження доступу до них, включення Персональних даних до бази Персональних даних Клієнта з метою, зазначеною в підпунктах 1-4 п.9.1 цього Договору, та без необхідності надання Власнику/кам персональних даних письмового повідомлення про здійснення зазначених дій.
- Підписанням цього Договору Власник/и персональних даних підтверджує/ють, що він/вона/вони письмово повідомлений/на/ні про включення до бази персональних даних Клієнта, про права, передбачені Законом України «Про захист персональних даних», про мету збору даних та осіб, яким передаються Персональні дані.
- Укладенням цього Договору Фактор підтверджує наявність згоди фізичних осіб, чий персональні дані передаються Клієнту для та/або у зв'язку з підписанням/виконанням цього Договору, на передачу Клієнтом та обробку Клієнтом Персональних даних Власників персональних даних із метою зазначеною в підпунктах 1-4 п. 9.1 даного Договору.

10. Листування між Сторонами

- 10.1. Оскільки в цьому Договорі не зазначено іншого, всі повідомлення та інші заяви, пов'язані з цим 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:

Для Клієнта:

03150, м. Київ, вул. Фізкультури, буд. 28-Д.

Для Фактора:

49033, м. Дніпро, пр. Богдана Хмельницького, буд. 208 Б, оф. 9.

11. Відповідальність Сторін і вирішення спорів

- 11.1. 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.
- 11.2. Всі спори чи претензії, що впливають 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.



12. Заключчі положення

- 12.1. Договір набирає чинності з моменту його підписання уповноваженими представниками Сторін, та діє до повного його виконання Сторонами.
- 12.2. Зміни до Договору можуть бути внесені виключно шляхом підписання Сторонами додаткової угоди до цього Договору.
- 12.3. Даний Договір є наслідком повного порозуміння Сторін і заміняє всі попередньо складені Сторонами у будь-якій формі заяви, що стосуються предмету Договору.
- 12.4. 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.
- 12.5. Сторони є платниками податку на прибуток на загальних підставах, передбачених Податковим кодексом України.
- 12.6. Договір складений в двох однакових примірниках (по одному для кожної зі Сторін).
- 12.7. Всі Додатки та Додаткові угоди до Договору складають його невід'ємну частину.
- 12.8. 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.
- 12.9. Взаємовідносини Сторін, не врегульовані цим Договором, регулюються діючим Законодавством України.
- 12.10. 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.
- 12.11. 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.

13. Адреси та реквізити Сторін:**Клієнт:**

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



Коробка В.В.

Фактор:

ТОВ «ФК «Фінвест Груп»
 49033, м. Дніпро, пр. Богдана Хмельницького,
 буд. 208 Б, оф. 9,
 Код ЄДРПОУ 42323667,
 IBAN: UA 32 305299 0000026003050322932



Палалка Ю.П.

Додаток 1
до Договору факторингу
від 27.10.2020 р.
№27/10/20/1

АКТ
приймання-передачі Документації

м. Дніпро

27 жовтня 2020 року

Товариство з обмеженою відповідальністю «ОТП Факторинг Україна», надалі – «Клієнт», ідентифікаційний код 36789421, що знаходиться за адресою: 03150, м. Київ, вул. Фізкультури, буд. 28-Д, в особі Коробки Віталія Володимировича, що діє на підставі довіреності, посвідченої 12 травня 2020 року приватним нотаріусом Київського міського нотаріального округу Івановою О.П., зареєстрованої в реєстрі за № 124, з одного боку, та

Товариство з обмеженою відповідальністю «Факторингова компанія «Фінвест Груп», надалі – «Фактор», ідентифікаційний код 42323667, що знаходиться за адресою: 49033, м. Дніпро, пр. Богдана Хмельницького, буд. 208 Б, оф. 9, яке має статус фінансової установи за законодавством України та внесене до Державного реєстру фінансових установ України (реєстраційне свідоцтво ФК №1098 від 18.09.2018 року), в особі директора Падалки Юрія Павловича, що діє на підставі Статуту, з другого боку,

спільно іменовані надалі «Сторони», а кожен окремо – «Сторона», склали даний Акт приймання-передачі Документації до Договору факторингу від 27.10.2020р. №27/10/20/1 (надалі – «Договір») про наступне.

1. Клієнт передав, а Фактор прийняв наступну Документацію:

№ п/п	Назва документа	Оригінал / Копія
1	Кредитний договір №CNL-301/412/2007 від 19.07.2007 року	Оригінал
2	Додатковий договір №CNL-301/412/2007/CHF до кредитного договору №CNL-301/412/2007 від 19.07.2007 року	Оригінал
3	Додатковий договір №1 до кредитного договору №CNL-301/412/2007 від 19.02.2009 року	Оригінал
4	Додаток №1 до кредитного договору №CNL-301/412/2007 від 19.02.2009 року	Оригінал
5	Додатковий договір №1 до кредитного договору №CNL-301/412/2007 від 19.03.2009 року	Оригінал
6	Додаток №1 до додаткової угоди №1 до кредитного договору №CNL-301/412/2007 від 19.02.2009 року	Оригінал
7	Додаток №1 до кредитного договору №CNL-301/412/2007 від 20.04.2009 року	Оригінал
8	Додатковий договір №2 до кредитного договору №CNL-301/412/2007 від 21.09.2009 року	Оригінал
9	Додаток №1 до додаткової угоди №2 до кредитного договору №CNL-301/412/2007 від 21.09.2009 року	Оригінал
10	Додаток №1 до кредитного договору №CNL-301/412/2007 від 10.10.2011 року	Оригінал

2. Даний Акт приймання-передачі Документації складено в двох примірниках, по одному для кожної Сторони, що мають однакову юридичну силу та є невід'ємною частиною Договору.

3. Реквізити, адреси та підписи Сторін:

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

Фактор:
ТОВ «ФК «Фінвест Груп»,
49033, м. Дніпро, пр. Богдана Хмельницького,
буд. 208 Б, оф. 9,
Код ЄДРПОУ 42323667,
IBAN: UA 32 305299 0000026003050322932

Коробка В.В.

Падалка Ю.П.

ДОГОВІР ФАКТОРИНГУ № 27/10/20

м. Дніпро

«27» жовтня 2020 року

Товариство з обмеженою відповідальністю «ОТП Факторинг Україна», надалі – «Клієнт», ідентифікаційний код 36789421, що знаходиться за адресою: 03150, м. Київ, вул. Фізкультури, буд. 28-Д, в особі Коробки Віталія Володимировича, що діє на підставі довіреності, посвідченої 12 травня 2020 року приватним нотаріусом Київського міського нотаріального округу Івановою О.П., зареєстрованої в реєстрі за № 124, з одного боку, та

Товариство з обмеженою відповідальністю «Факторингова компанія «Фінвест Груп», надалі – «Фактор», ідентифікаційний код 42323667, що знаходиться за адресою: 49033, м. Дніпро, пр. Богдана Хмельницького, буд. 208 Б, оф. 9, яке має статус фінансової установи за законодавством України та внесене до Державного реєстру фінансових установ України (реєстраційне свідоцтво ФК №1098 від 18.09.2018 року), в особі директора Падалки Юрія Павловича, що діє на підставі Статуту, з другого боку,

спільно іменовані надалі «Сторони», а кожен окремо – «Сторона», врахувавши, що Клієнт володіє, використовує та розпоряджається правом грошової вимоги до третьої особи – Боржника, пов'язаного з наданим кредитом у відповідності до укладеного Кредитного договору №ML-301/544/2006 від 27.12.2006 року, погашення Боржником Заборгованості за яким не відбулось в строк з тих чи інших причин, уклали даний Договір факторингу (далі - «Договір»).

1. Предмет договору

- 1.1. Клієнт (Первісний Кредитор) передає, а Фактор (Новий Кредитор) приймає право грошової вимоги, що належить Клієнту, і стає кредитором за Кредитним договором, в розмірі Заборгованості по Кредитному договору.
- 1.2. Фактор передає грошові кошти в розпорядження Клієнта за плату шляхом дисконтування суми Заборгованості відповідно до умов цього Договору.
- 1.3. За цим Договором Фактор одержує право (замість Клієнта) вимагати від Боржника належного виконання всіх зобов'язань за Кредитним договором.

2. Тлумачення термінів

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, громадянка України ідентифікаційний номер _____ паспорт серії _____ виданий _____ _____ України в Дніпропетровській області _____ _____ що зареєстрована за адресою: м. Дніпропетровськ, вул. Червона, _____ _____ яка уклала Кредитний договір із Закритим акціонерним товариством «ОТП Банк», правонаступником якого є Публічне акціонерне товариство «ОТП Банк», не виконує свої зобов'язання за зазначеним договором, а також будь-які представники Боржника, фінансові та майнові поручителі, повірені, правонаступники, 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;
Документація	документи, які є в наявності у Клієнта та засвідчують права грошової вимоги, що передаються, а саме, оригінал Кредитного договору №ML-301/544/2006 від 27.12.2006 року з усіма супутніми документами;
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;
Заборгованість	сукупність невиконаних грошових зобов'язань Боржника перед Клієнтом, які складаються із заборгованості Боржника за тілом (основною сумою) кредиту, за неоплаченими відсотками за користування кредитом, за платою (комісією) за ведення кредитної справи, а також за неоплаченою неустойкою. Розмір Заборгованості розраховується станом на день підписання Сторонами цього Договору;



Право Вимоги

3. Запевнення та гарантії

- 3.9. Відступлення Права Вимоги за цим Договором здійснюється без згоди Боржника.



4. Виключення відповідальності Клієнта

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

5. Порядок Фінансування

- 5.1. У відповідності до умов цього Договору Фактор передає грошові кошти в розпорядження Клієнта за плату шляхом дисконтування суми Заборгованості, а Клієнт відступає Факторові Право грошової вимоги до Боржника в розмірі Заборгованості, яке виникло внаслідок укладення з Боржником Кредитного договору та надання Боржнику кредитних коштів згідно умов Кредитного договору.
- 5.2. Загальний розмір Заборгованості Боржника, Право Вимоги щодо якої відступається, складає **69 063,09 дол. США (шістдесят дев'ять тисяч шістдесят три долари США 09 центів)**, що станом на дату підписання Сторонами цього Договору становить **1 956 916,47 грн. (один мільйон дев'яност п'ятдесят шість тисяч дев'яност шістнадцять гривень 47 копійок)** за офіційним курсом Національного банку України **28,3352 грн. за 1 дол. США**, з яких:
- заборгованість за основною сумою боргу за фінансовим кредитом – **1 870 019,49 (один мільйон вісімсот сімдесят тисяч дев'ятнадцять гривень 49 копійок)**;
 - заборгованість за процентами – **86 896,98 (вісімдесят шість тисяч вісімсот дев'яносто шість гривень 98 копійок)**.

6. Ліміт фінансування. Платежі

- 6.1. Сторони домовились, що ліміт Фінансування складає **580 000,00 грн. (п'ятсот вісімдесят тисяч гривень 00 копійок)**, без ПДВ.
- 6.2. Фактор здійснює Фінансування Клієнта шляхом одноразового перерахування суми, що вказана в п.6.1 цього Договору, на вказаний Клієнтом рахунок протягом 2 (двох) робочих днів з моменту підписання Сторонами цього Договору.
- 6.3. Днем здійснення Фінансування вважається день надходження грошових коштів в повному обсязі на рахунок Клієнта.

7. Права та зобов'язання Сторін

- 7.1. Клієнт зобов'язаний:
- 7.1.1. Протягом 2 (двох) робочих днів від дня здійснення Фінансування згідно розділу 6 цього Договору передати Новому кредитору Документацію за Актом приймання-передачі документів.
- 7.1.2. Протягом 2 (двох) робочих днів від дня здійснення Фінансування згідно розділу 6 цього Договору сповістити Боржника про відступлення Прав Вимоги Фактору і повідомити, що платежі по Кредитному договору повинні сплачуватись на користь Нового кредитора в гривнях за офіційним курсом Національного банку України на дату здійснення платежу за реквізитами: IBAN: UA 53 300528 0000026501455000695.
- Повідомлення повинне бути направлено Боржнику поштою в письмовій формі з повідомленням про вручення.
- Повідомлення повинне бути підписане уповноваженою особою Клієнта та засвідчено печаткою Клієнта.
- Копії повідомлень, поштових ресстрів відправлення та поштових повідомлень про вручення відправлення повинні бути надані Фактору.
- 7.2. Фактор зобов'язується:
- 7.2.1. Здійснити Фінансування Клієнта згідно розділу 6 цього Договору.
- 7.3. Клієнт має право:
- 7.3.1. Вимагати від Фактора здійснення Фінансування згідно розділу 6 цього Договору.
- 7.4. Фактор має право:
- 7.4.1. На наступне відступлення (продаж) права грошової вимоги третім особам.

8. Конфіденційність

- 8.1. Сторони погодили, що будь-яка інформація, що стосується Договору, в тому числі інформація, що містить банківську, комерційну таємницю та персональні дані з урахуванням виключень, передбачених положеннями законодавства України вважається конфіденційною і не може розголошуватись третім особам, окрім випадків, коли друга Сторона дасть на це попередню письмову згоду. Фактор гарантує забезпечення адекватного режиму доступу, обробки і захисту конфіденційної інформації відповідно до вимог чинного законодавства України.



- 8.2. За порушення п. 8.1 Договору винна Сторона несе відповідальність в розмірі завданих збитків.
- 8.3. Дія п.п. 8.1-8.2 цього Договору продовжується протягом 5 років поспіль з моменту припинення дії Договору.

9. Персональні дані

9.1. Я/Ми, особа(и), уповноважена(і) на підписання Договору від імені Фактора (надалі – «Власник/и персональних даних»), підписанням даного Договору надаю/ємо Клієнту свою однозначну згоду/дозвіл на:

- обробку Клієнтом персональних даних Власника(ів) персональних даних (будь-якої інформації про Власника/ків персональних даних або інформації, що стосується Власника/ків персональних даних, 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, номерів контактних телефонів/факсів, адреси електронної пошти тощо (надалі – «Персональні дані») з метою:
 - (1) укладення, зміни, припинення договорів, виконання договорів, а також для здійснення дій, пов'язаних із укладенням, зміною, припиненням та/або виконанням договорів, у тому числі шляхом здійснення прямих контактів із Власником/ами персональних даних за допомогою засобів зв'язку,
 - (2) надання третіми особами (будь-які особи з якими Клієнт перебуває у договірних відносинах, а також члени Групи ОТП) послуг Клієнтом для виконання ним своїх функцій та/або для виконання укладених з Клієнтом договорів,
 - (3) захисту Клієнтом своїх прав та інтересів,
 - (4) здійснення Клієнтом прав та виконання обов'язків за іншими відносинами між Клієнтом та Власником/ами персональних даних або Партнером.

– передачу (поширення), у т.ч. транскордонну, Клієнтом Персональних даних Третім особам, зміну, знищення Персональних даних або обмеження доступу до них, включення Персональних даних до бази Персональних даних Клієнта з метою, зазначеною в підпунктах 1-4 п.9.1 цього Договору, та без необхідності надання Власнику/кам персональних даних письмового повідомлення про здійснення зазначених дій.

Підписанням цього Договору Власник/и персональних даних підтверджує/ють, що він/вона/вони письмово повідомлений/на/ні про включення до бази персональних даних Клієнта, про права, передбачені Законом України «Про захист персональних даних», про мету збору даних та осіб, яким передаються Персональні дані.

Укладенням цього Договору Фактор підтверджує наявність згоди фізичних осіб, чії персональні дані передаються Клієнту для та/або у зв'язку з підписанням/виконанням цього Договору, на передачу Клієнтом та обробку Клієнтом Персональних даних Власників персональних даних із метою зазначеною в підпунктах 1-4 п. 9.1 даного Договору.

10. Листування між Сторонами

10.1. Оскільки в цьому Договорі не зазначено іншого, всі повідомлення та інші заяви, пов'язані з даним Договором повинні мати письмову форму та будуть вважатись 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:

Для Клієнта:

03150, м. Київ, вул. Фізкультури, буд. 28-Д.

Для Фактора:

49033, м. Дніпро, пр. Богдана Хмельницького, буд. 208 Б, оф. 9.

11. Відповідальність Сторін і вирішення спорів

11.1. 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.

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



12. Заключні положення

- 12.1. Договір набирає чинності з моменту його підписання уповноваженими представниками Сторін, та діє до повного його виконання Сторонами.
- 12.2. Зміни до Договору можуть бути внесені виключно шляхом підписання Сторонами додаткової угоди до цього Договору.
- 12.3. Даний Договір є наслідком повного порозуміння Сторін і заміняє всі попередньо складені Сторонами у будь-якій формі заяви, що стосуються предмету Договору.
- 12.4. 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.
- 12.5. Сторони є платниками податку на прибуток на загальних підставах, передбачених Податковим кодексом України.
- 12.6. Договір складений в двох однакових примірниках (по одному для кожної зі Сторін).
- 12.7. Всі Додатки та Додаткові угоди до Договору складають його невід'ємну частину.
- 12.8. 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.
- 12.9. Взаємовідносини Сторін, не врегульовані цим Договором, регулюються діючим Законодавством України.
- 12.10. 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.
- 12.11. 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.

13. Адреси та реквізити Сторін:**Клієнт:**

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



Коробка В.В.

Фактор:

ТОВ «ФК «Фінвест Груп»
49033, м. Дніпро, пр. Богдана Хмельницького,
буд. 208 Б, оф. 9,
Код ЄДРПОУ 42323667,
IBAN: UA 32 305299 0000026003050322932



Падалка Ю.П.

Додаток 1
до Договору факторингу
від 27.10.2020 р. №27/10/20

АКТ
приймання-передачі Документації

м. Дніпро

27 жовтня 2020 року

Товариство з обмеженою відповідальністю «ОТП Факторинг Україна», надалі – «Клієнт», ідентифікаційний код 36789421, що знаходиться за адресою: 03150, м. Київ, вул. Фізкультури, буд. 28-Д, в особі Коробки Віталія Володимировича, що діє на підставі довіреності, посвідченої 12 травня 2020 року приватним нотаріусом Київського міського нотаріального округу Івановою О.П., зареєстрованої в реєстрі за № 124, з одного боку, та

Товариство з обмеженою відповідальністю «Факторингова компанія «Фінвест Груп», надалі – «Фактор», ідентифікаційний код 42323667, що знаходиться за адресою: 49033, м. Дніпро, пр. Богдана Хмельницького, буд. 208 Б, оф. 9, яке має статус фінансової установи за законодавством України та внесене до Державного реєстру фінансових установ України (реєстраційне свідоцтво ФК №1098 від 18.09.2018 року), в особі директора Падалки Юрія Павловича, що діє на підставі Статуту, з другого боку,

спільно іменовані надалі «Сторони», а кожен окремо – «Сторона», склали даний Акт приймання-передачі Документації до Договору факторингу від 27.10.2020р. №27/10/20 (надалі – «Договір») про наступне.

1. Клієнт передав, а Фактор прийняв наступну Документацію:

№ п/п	Назва документа	Оригінал / Копія
1	Кредитний договір №ML-301/544/2006 від 27.12.2006 року	Копія
2	Додатковий договір №1 до кредитного договору №ML-301/544/2006 від 25.06.2009 року	Копія
3	Додаток №1 до кредитного договору №ML-301/544/2006 від 25.06.2009 року	Копія
4	Додатковий договір №3 до кредитного договору №ML-301/544/2006 від 24.09.2009 року	Копія
5	Додаток №1 до кредитного договору №ML-301/544/2006 від 06.12.2010 року	Копія

2. Даний Акт приймання-передачі Документації складено в двох примірниках, по одному для кожної Сторони, що мають однакову юридичну силу та є невід'ємною частиною Договору.

3. Реквізити, адреси та підписи Сторін:

Клієнт:

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



Коробка В.В.

Фактор:

ТОВ «ФК «Фінвест Груп»,
49033, м. Дніпро, пр. Богдана Хмельницького,
буд. 208 Б, оф. 9,
Код ЄДРПОУ 42323667,
IBAN: UA 32 305299 0000026003050322932



Падалка Ю.П.